

1 Введение

Организационная структура и деятельность

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

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

Банк зарегистрирован по адресу: 191119, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71 А. Банк имеет 1 представительство. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года численность сотрудников Банка составила 49 человек и 50 человек соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения кредитов – примечание 13.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая соответствующие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление статей прочего совокупного дохода”
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. примечание 26).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано выше. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Принятие поправок к IAS 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или прочий совокупный доход.

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, описанных в разделе 2.

(a) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и

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

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены инструмента.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы учесть разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

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

(д) Нематериальные активы

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

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

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

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банка оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают кредиты и дебиторскую задолженность. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

(ж) Резервы

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

(з) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(и) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты и авансы, выданные банкам	284 008	82 152
Кредиты, выданные клиентам	243 273	275 240
Счета типа «Ностро» в прочих банках	129	19
	527 410	357 411
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	142 265	135 720
Текущие счета и депозиты клиентов	155 718	40 399
Субординированные займы	2 332	2 211
	300 315	178 330
Чистый процентный доход	227 095	179 081

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 527 410 тыс. рублей (2012 год: 357 411 тыс. рублей) и 300 315 тыс. рублей (2012 год: 178 330 тыс. рублей) соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	15 800	11 817
Валютный контроль	11 735	9 871
Открытие и ведение счетов клиентов	4 049	3 432
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 317	2 428
Прочие	4 577	3 301
	38 478	30 849

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Денежные переводы	6 628	4 237
Получение гарантий и поручительств	2 434	2 278
Прочие	1 667	692
	10 729	7 207

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	97 724	82 845
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	128	(695)
	97 852	82 150

8 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	82 158	76 755
Налоги и отчисления по заработной плате	11 785	10 198
	93 943	86 953

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	16 498	15 123
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 746	5 119
Командировочные расходы	4 273	2 181
Ремонт и эксплуатация	3 548	4 571
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 999	2 496
Реклама и маркетинг	2 599	2 363
Амортизация	2 525	2 213
Расходы на поддержание рейтингов	1 435	1 395
Профессиональные услуги	1 262	350
Страхование	1 039	1 001
Транспортные расходы	456	398
Охрана	156	163
Прочие	6 255	4 770
	48 791	42 143

10 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	44 955	32 853
Отложенные налоговые активы		
Возникновение временных разниц	(1 528)	(473)
Всего расхода по налогу на прибыль	43 427	32 380

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	211 316		157 286	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	42 263	20,00	31 457	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 164	0,55	923	0,59
	43 427	20,55	32 380	20,59

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты и авансы, выданные банкам	(4)	4	-
Кредиты, выданные клиентам	(62)	59	(3)
Основные средства и нематериальные активы	107	2	109
Прочие обязательства	432	1 463	1 895
	473	1 528	2 001
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, выданные банкам	(55)	51	(4)
Кредиты, выданные клиентам	-	(62)	(62)
Основные средства и нематериальные активы	182	(75)	107
Прочие обязательства	(2)	434	432
	125	348	473
За вычетом оценочных резервов	(125)	125	-
	-	473	473

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	3 553	4 211
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	465 710	801 821
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А	315 458	213 138
- с кредитным рейтингом А- (S&P)	251 208	20 703
- с кредитным рейтингом BBB+	24 703	24 207
- с кредитным рейтингом BBB	982	5
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 032	4 435
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	597 383	262 488
Средства, приравненные к денежным		
- расчетные счета с валютными биржами	327 355	303 763
Всего средств, приравненных к денежным	327 355	303 763
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 394 001	1 372 283

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных денежных и приравненных к ним средств.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 359 731 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 318 722 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

12 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом A- (S&P)	2 656 867	799 796
- с кредитным рейтингом BBB+	1 451 370	1 000
- с кредитным рейтингом BBB	-	1 185 443
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	1 008 662	909 306
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	5 116 899	2 895 545
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	5 116 899	2 895 545

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, выданных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 5 115 529 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 894 545 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	220
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(220)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5 266 377	4 633 985
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	4 453	6 629
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 453	6 629
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 270 830	4 640 614
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 270 830	4 640 614

Большинство кредитов, выданных Банком, обеспечены гарантиями зарубежных банков с международными рейтингами не ниже BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Мосспрайм - по кредитам, выданным в рублях, LIBOR - по кредитам, выданным в долларах США, и EURIBOR - по кредитам, выданным в евро) плюс маржа 0,6%-3,25%.

Анализ изменения резерва под обесценение

В 2013 году и 2012 году изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, отсутствовали.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 266 377	-	5 266 377	0,00
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 266 377	-	5 266 377	0,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 453	-	4 453	0,00
Всего ипотечных кредитов	4 453	-	4 453	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 453	-	4 453	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	5 270 830	-	5 270 830	0,00

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет кредитов с индивидуальными признаками обесценения.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 0,00%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 0,00%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

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

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Большинство кредитов, выданных клиентам, имеет обеспечение. В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Банковские гарантии	4 085 481	3 665 983
Прочие гарантии и поручительства	1 180 424	766 527
Недвижимость	4 453	207 968
Без обеспечения	472	136
Всего обеспечения по кредитам, выданным клиентам	5 270 830	4 640 614

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года руководство не учитывает обеспечение при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Торговля	1 975 155	37	1 211 028	26
Производство	1 568 691	30	1 652 226	36
Недвижимость	1 223 436	24	1 302 665	28
Транспорт	495 946	9	464 958	10
Прочие	3 149	-	3 108	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	4 453	-	6 629	-
	5 270 830	100	4 640 614	100
Резерв под обесценение	-	-	-	-
	5 270 830		4 640 614	

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет семь заемщиков (31 декабря 2012 года: восемь заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 885 570 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 294 965 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

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

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 593	4 063	6 452	15 108
Поступления	1 160	-	2 074	3 234
Выбытия	(26)	-	-	(26)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 727	4 063	8 526	18 316
Амортизация/износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 728	3 427	3 569	9 724
Амортизация/износ за год	816	432	1 277	2 525
Выбытия	(26)	-	-	(26)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 518	3 859	4 846	12 223
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 209	204	3 680	6 093

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 237	3 759	6 147	14 143
Поступления	776	304	305	1 385
Выбытия	(420)	-	-	(420)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 593	4 063	6 452	15 108
Амортизация/износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2 469	2 666	2 796	7 931
Амортизация/износ за год	679	761	773	2 213
Выбытия	(420)	-	-	(420)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 728	3 427	3 569	9 724
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 865	636	2 883	5 384

15 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	137	60
Резерв под обесценение	(115)	(42)
Всего прочих финансовых активов	22	18
Авансовые платежи	4 559	4 716
Материалы и расчеты с поставщиками	2 385	1 754
Всего прочих нефинансовых активов	6 944	6 470
Всего прочих активов	6 966	6 488

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42
Чистое создание резерва под обесценение	102
Списания	(29)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	115

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2012 год могут быть представлены следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных прочих активов.

16 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	253 413	113 119
Срочные депозиты	5 006 613	4 950 627
	5 260 026	5 063 746

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: двух контрагентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 5 247 987 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 063 746 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	2 443	2 450
- Корпоративные клиенты	2 290 314	1 950 126
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	2 658 276	461 870
	4 951 033	2 414 446

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет семь клиентов или групп клиентов (31 декабря 2012 года: трех клиентов или групп клиентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 707 214 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 108 572 тыс. рублей).

18 Субординированные займы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированные займы	45 188	44 423
	45 188	44 423

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

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

19 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	778	574
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	778	574
Обязательства перед сотрудниками	9 105	3 062
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	711	544
Всего прочих нефинансовых обязательств	9 816	3 606
Всего прочих обязательств	10 594	4 180

Анализ изменений резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	-	4
Чистое восстановление резерва	-	(4)
Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года	-	-

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является единственный акционер. Единственный акционер принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Единственный акционер определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно единственным акционером, и тех, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Тронд Фредрик Меллингсэтер – Председатель Совета Директоров;
- Малене Стадил – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Ларс Экстрём;

- Мортен Маерск Мак-Кинни Оле Олуфсен;
- Якоб Норгаард;
- Ристо Калле Кустаа Торниваара;
- Серен Раск Ньюмарк;
- Эдвин Корнелиус.

В течение 2013 года новые члены Совета Директоров были назначены решением единственного акционера: Малене Стадил, Ларс Екстрём, Мортен Маерск Мак-Кинни Оле Олуфсен. Следующие члены покинули Совет Директоров: Эрик Севальдсен и Анне Луиза Эберхард.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых единственным акционером и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и единственному акционеру.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

- Эдвин Корнелиус – Председатель Правления;
- Сергей Рунов – Заместитель Председателя Правления;
- Ольга Зенкова – Главный бухгалтер;
- Нина Гололобова – Начальник финансового отдела;
- Мария Ленина Раутонен – Менеджер по корпоративному бизнесу.

В течение 2013 года два новых члена Правления были назначены Советом Директоров: Нина Гололобова и Мария Ленина Раутонен.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, сопоставимых с характером и масштабом операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности информационных систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей и вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операции и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, выверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционных рисков;
- разработку планов действий в нештатных ситуациях;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, включая страховой риск, в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Группа кредитования – подразделение Danske Bank A/S;
- Комитет по оценке рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО);
- Служба внутреннего контроля;

- Специалист по безопасности, включая информационную безопасность;
- Специалист по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Ревизор;
- Специалисты, которые отвечают за подбор кадров и выполнение кадровой работы;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - специалиста по Комплаенсу и обеспечению нормативно-правового соответствия;
 - специалистов по правовым вопросам, которые отвечают за соблюдение сотрудниками Банка законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «АЛКО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Он подотчетен непосредственно Правлению Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,08	-	-	6,16	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8,09	-	2,23	8,36	-	2,10
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,03	0,00	1,01	6,97	0,00	0,95
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,19	0,00	0,00	1,10	0,00	0,00
- Срочные депозиты	5,59	-	-	6,11	-	-
Субординированные займы	-	-	5,35	1,80	-	5,35

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 444)	(8 854)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 444	8 854

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Правление утверждает лимиты уровня риска по каждой валюте и проводит их постоянный мониторинг.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	495 324	383 475	394 707	120 495	1 394 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 070	106	-	-	1 176
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	159 222	-	-	-	159 222
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 116 899	-	-	-	5 116 899
Кредиты, выданные клиентам	3 496 105	1 774 725	-	-	5 270 830
Основные средства и нематериальные активы	6 093	-	-	-	6 093
Отложенные налоговые активы	2 001	-	-	-	2 001
Прочие активы	6 966	-	-	-	6 966
Всего активов	9 283 680	2 158 306	394 707	120 495	11 957 188
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	867	99	-	-	966
Счета и депозиты банков	3 205 929	1 726 805	327 292	-	5 260 026
Текущие счета и депозиты клиентов	4 367 578	396 480	67 441	119 534	4 951 033
Субординированные займы	-	45 188	-	-	45 188
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	647	-	-	-	647
Прочие обязательства	10 594	-	-	-	10 594
Всего обязательств	7 585 615	2 168 572	394 733	119 534	10 268 454
Чистая позиция	1 698 065	(10 266)	(26)	961	1 688 734

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	831 910	203 303	334 883	2 187	1 372 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	152	-	-	152
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	126 723	-	-	-	126 723
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 895 545	-	-	-	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	2 807 418	1 833 196	-	-	4 640 614
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	124	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	5 384	-	-	-	5 384
Отложенные налоговые активы	473	-	-	-	473
Прочие активы	6 488	-	-	-	6 488
Всего активов	6 674 065	2 036 651	334 883	2 187	9 047 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	146	-	-	146
Счета и депозиты банков	2 969 664	1 790 355	303 727	-	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 183 394	199 246	30 563	1 243	2 414 446
Субординированные займы	4 000	40 423	-	-	44 423
Прочие обязательства	4 180	-	-	-	4 180
Всего обязательств	5 161 238	2 030 170	334 290	1 243	7 526 941
Чистая позиция	1 512 827	6 481	593	944	1 520 845

В целях минимизации валютного риска Банк принимает следующие меры:

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

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2)	47
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(821)	518

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 390 448	1 368 072
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 176	152
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	159 222	126 723
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 116 899	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	5 270 830	4 640 614
Прочие финансовые активы	22	18
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	11 938 597	9 031 124

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме гарантий банков и поручительств компаний с рейтингами не ниже BBB в соответствии с рейтингами, присвоенными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Fitch Ratings, или недвижимости.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2012 года: четырех дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 5 868 721 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 353 931 тыс. рублей).

(е) Риск ликвидности

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	42,0	51,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	99,6	101,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	103,1	69,0

Кроме соблюдения требований ЦБ РФ по поддержанию достаточности нормативов ликвидности, Банк устанавливает дополнительные требования по оптимизации управления ликвидностью, чтобы минимизировать риски ликвидности, возникающие в процессе осуществления деятельности, и поддерживать необходимый уровень надежности и устойчивости Банка.

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

В обязанности Казначейства входит:

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

- ежедневный мониторинг позиции ликвидности.

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

Анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	580 705	977 470	2 378 879	1 587 496	5 524 550	5 260 026
Текущие счета и депозиты клиентов	4 888 343	49 381	21 150	-	4 958 874	4 951 033
Субординированные займы	-	-	47 375	-	47 375	45 188
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	647	-	-	647	647
Прочие финансовые обязательства	778	-	-	-	778	778
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета						
- Поступления	(32 514)	(17 528)	(1 441)	(3 169)	(54 652)	966
- Выбытия	33 144	25 433	8 220	18 076	84 873	
Всего обязательств	5 470 456	1 035 403	2 454 183	1 602 403	10 562 445	10 258 638
Непризнанные обязательства кредитного характера	857 380	5 835	296 158	88 411	1 247 784	1 247 784

Анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	940 821	1 560 288	178 395	2 603 335	5 282 839	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 389 283	-	26 623	-	2 415 906	2 414 446
Субординированные займы	-	-	6 203	42 375	48 578	44 423
Прочие финансовые обязательства	574	-	-	-	574	574
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета						
- Поступления	-	(1 124)	(1 018)	(3 450)	(5 592)	146
- Выбытия	-	10 219	9 258	31 365	50 842	
Всего обязательств	3 330 678	1 569 383	219 461	2 673 625	7 793 147	7 523 335
Непризнанные обязательства кредитного характера	472 063	56 018	251 831	23 701	803 613	803 613

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет срочных вкладов физических лиц.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 394 001	-	-	-	-	-	1 394 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	762	308	-	106	-	-	1 176
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 166	12 690	33 550	27 816	-	-	159 222
Кредиты и авансы, выданные банкам	4 038 682	49 049	1 029 168	-	-	-	5 116 899
Кредиты, выданные клиентам	60 000	351 530	1 111 109	3 688 299	59 892	-	5 270 830
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 093	6 093
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 001	2 001
Прочие активы	6 966	-	-	-	-	-	6 966
Всего активов	5 585 577	413 577	2 173 827	3 716 221	59 892	8 094	11 957 188
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	630	237	-	99	-	-	966
Счета и депозиты банков	580 705	925 413	2 268 571	1 485 337	-	-	5 260 026
Текущие счета и депозиты клиентов	4 881 585	48 963	20 485	-	-	-	4 951 033
Субординированные займы	-	-	45 188	-	-	-	45 188
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	647	-	-	-	-	647
Прочие обязательства	4 546	5 868	-	180	-	-	10 594
Всего обязательств	5 467 466	981 128	2 334 244	1 485 616	-	-	10 268 454
Чистый разрыв ликвидности	118 111	(567 551)	(160 417)	2 230 605	59 892	8 094	1 688 734

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 372 283	-	-	-	-	-	1 372 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	152	-	-	152
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56 394	25 492	2 339	42 498	-	-	126 723
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 960 420	909 306	25 819	-	-	-	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	75 000	1 195 280	392 115	2 877 455	100 764	-	4 640 614
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	124	-	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 384	5 384
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	473	473
Прочие активы	6 488	-	-	-	-	-	6 488
Всего активов	3 470 585	2 130 202	420 273	2 920 105	100 764	5 857	9 047 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	146	-	-	146
Счета и депозиты банков	939 270	1 504 341	112 231	2 507 904	-	-	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 388 651	-	25 795	-	-	-	2 414 446
Субординированные займы	-	-	4 000	40 423	-	-	44 423
Прочие обязательства	4 180	-	-	-	-	-	4 180
Всего обязательств	3 332 101	1 504 341	142 026	2 548 473	-	-	7 526 941
Чистый разрыв ликвидности	138 484	625 861	278 247	371 632	100 764	5 857	1 520 845

21 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	1 520 960	1 395 998
Дополнительный капитал	169 761	135 092
Всего капитала	1 690 721	1 531 090
Активы, взвешенные с учетом риска	4 145 869	3 202 136
Норматив достаточности капитала (%)	40,8	47,8

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

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

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

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	418 523	363 370
Неиспользованные кредитные линии	829 261	440 243
	1 247 784	803 613

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	20 781	18 843
Сроком от 1 года до 5 лет	52 005	67 546
	72 786	86 389

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

24 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

25 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие вознаграждения	31 124	27 368
	31 124	27 368

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	Акционер	Компании Группы акционера	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0,01%)	315 458	251 208	-	566 666
Кредиты и авансы, выданные банкам (средние эффективные процентные ставки 5,95%-6,40%)	-	2 656 867	-	2 656 867
Кредиты, выданные клиентам (средние эффективные процентные ставки 9,00%-12,00%)	-	-	4 453	4 453
Прочие активы	-	14	-	14
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0,001%-7,50%)	1 374 788	3 885 238	-	5 260 026
Субординированные займы (средняя эффективная процентная ставка 5,35%)	45 188	-	-	45 188
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные	1 738 822	2 346 659	-	4 085 481
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	131	184 703	569	185 403
Процентные расходы	(18 402)	(125 245)	-	(143 647)
Комиссионные доходы	88	19	-	107
Комиссионные расходы	(3 857)	(2 416)	-	(6 273)

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

тыс. рублей	Акционер	Компании Группы акционера	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0,01%)	213 138	20 703	-	233 841
Кредиты и авансы, выданные банкам (средние эффективные процентные ставки 6,25%-6,70%)	-	799 796		799 796
Кредиты, выданные клиентам (средние эффективные процентные ставки 9,00%-12,00%)	-	-	6 629	6 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0,001%-8,50%)	1 358 870	3 704 876	-	5 063 746
Субординированные займы (средние эффективные процентные ставки 1,80%-5,35%)	44 423	-	-	44 423
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные	331 257	3 334 726	-	3 665 983
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	56	36 137	764	36 957
Процентные расходы	(25 764)	(109 968)	-	(135 732)
Комиссионные доходы	82	6	-	88
Комиссионные расходы	(2 376)	(2 278)	-	(4 654)

Задолженность по операциям со связанными сторонами имеет сроки погашения от 6 месяцев до 5 лет. Операции со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам, не имеют обеспечения.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 176	-	1 176

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	966	-	966
--	---	-----	---	------------

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	146	-	146
--	---	-----	---	------------

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 394 001	-	1 394 001	1 394 001
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	5 116 899	-	5 116 899	5 116 899
Кредиты, выданные клиентам	-	5 270 830	-	5 270 830	5 270 830
Прочие финансовые активы	-	22	-	22	22
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	5 260 026	-	5 260 026	5 260 026
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 951 033	-	4 951 033	4 951 033
Субординированные займы	-	45 188	-	45 188	45 188
Прочие финансовые обязательства	-	778	-	778	778

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 372 283	-	1 372 283	1 372 283
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 895 545	-	2 895 545	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	-	4 640 614	-	4 640 614	4 640 614
Прочие финансовые активы	-	18	-	18	18
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	5 063 746	-	5 063 746	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 414 446	-	2 414 446	2 414 446
Субординированные займы	-	44 423	-	44 423	44 423
Прочие финансовые обязательства	-	574	-	574	574



Председатель Правления
Э.Корнелиус

Главный бухгалтер
О.В.Зенкова