

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчёту**  
**Закрытого акционерного общества «Данске банк» за 2012 год**

1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе «Данске банк» .....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации .....	4
1.2. Информация о банковской группе .....	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация .....	4
1.4. Органы управления Банка .....	4
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год .....	5
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка .....	5
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год .....	6
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности .....	6
2.3.1. Кредиты клиентам .....	7
2.3.2. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность .....	7
2.3.3. Собственные средства .....	8
2.3.4. Анализ доходов и расходов .....	8
2.3.5. Экономические нормативы .....	8
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка .....	8
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами .....	9
4. Принципы управления рисками .....	11
4.1. Стратегия развития кредитной организации .....	11
4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка .....	11
5. Основы составления отчётности .....	22
5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....	23
5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	23
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	23
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	24
5.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	24
5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	24
5.6.1. Активы .....	24
5.6.1.1. Основные средства .....	24
5.6.1.2. Нематериальные активы .....	25
5.6.1.3. Материальные запасы .....	25
5.6.1.4. Ценные бумаги .....	25
5.6.1.5. Срочные сделки .....	25
5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам .....	26
5.6.2. Обязательства .....	26
5.6.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные) .....	26

5.6.2.2.	Уставный капитал, дивиденды .....	27
5.6.3.	Операционная аренда .....	27
5.6.4.	Налог на прибыль .....	27
5.6.5.	Отражение доходов и расходов .....	27
5.6.6.	Переоценка средств в иностранной валюте .....	28
5.6.7.	Взаимозачёты .....	28

## **1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе «Данске банк»**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации**

Полное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Данске банк».

Сокращённое наименование: ЗАО «Данске банк».

Место нахождения (юридический адрес): 191119, Россия, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А.

Место нахождения (почтовый адрес): 191119, Россия, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030888.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2901081545.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (812) 332-73-00 (тел.), (812) 332-73-01 (факс).

Адрес электронной почты: bank@danskebank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.danskebank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1022900002113.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк имел Представительство в городе Москва.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB+, Outlook Stable (Fitch).

### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы Данске Банк А/С (Дания), работает под тем же брэндом и в высокой степени интегрирован в бизнес-процессы Данске Банк А/С, в том числе, что касается управления балансом и рисками.

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 3307 от 10 апреля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### **1.4. Органы управления Банка**

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Председатель Правления. По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Тронд Фредрик Меллингсэтер – Председатель Совета Директоров

Эрик Севальдсен

Анне Луиза Эберхард

Якоб Норгаард

Ристо Калле Кустаа Торниваара

Сёрен Раск Ньюмарк

Эдвин Корнелиус – Председатель Правления Банка

В течение 2012 года состав Совета Директоров Банка был избран в новом составе.

До этого момента состав Совета Директоров был следующий:

Мадс Якобсен

Эрик Севальдсен

Бо Сонне Равн

Кари Тяхтеля

Серен Ньюмарк

Эдвин Корнелиус

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

Эдвин Корнелиус – Председатель Правления

Сергей Александрович Рунов – Заместитель Председателя Правления

Ольга Васильевна Зенкова – Главный бухгалтер

В течение 2012 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

из состава Правления вышел Микко Питкянен – Директор по корпоративному бизнесу в связи с прекращением трудовых отношений.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года число сотрудников Банка составляло 50 человек (по состоянию на 1 января 2012 года - 48 человек). По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 4 человека (по состоянию на 1 января 2012 года – 4 человека).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 27 368 тыс. руб. (в 2011 году – 28 974 тыс. руб.)

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год**

### **2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка**

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как

- кредитование;
- операции с иностранной валютой;
- расчётно-кассовое обслуживание.



В 2012 году кредитование корпоративных клиентов под гарантии Группы Данске Банк по-прежнему оставалось одной из важных сфер деятельности Банка.

В отчетном году Банк осуществлял конверсионные операции. Активно проводились операции на денежных рынках по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли с условиями расчетов Today, Tomorrow, Spot; предоставление межбанковских кредитов и депозитов в российских рублях и иностранной валюте.

В 2012 году Банк осуществлял операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и иностранных валютах. По состоянию на 1 января 2013 года Банком открыто 1 592 паспорта сделок (на 1 января 2012 года – 1 500 паспортов сделок). В Банк на обслуживание принято 72 новых клиента – компании, учредителями которых являются, в основном, компании Финляндии, Швеции и Дании, занимающиеся строительными работами, торговлей, рециркуляцией металлов, производством.

Платежи осуществлялись своевременно

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

По результатам деятельности в 2012 году отрицательной динамики основных экономических показателей Банка не наблюдалось. Финансовые показатели демонстрируют сохранение накопленного за прошедшие годы потенциала и свидетельствуют о стабильном и устойчивом положении Банка.

В 2012 году одним из основных приоритетов деятельности Банка было увеличение клиентской базы и наращивание качественного кредитного портфеля. Основными направлениями размещения средств остаются целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств корпоративным клиентам Банка.

В рамках реализации указанной цели Банком в течение года было внедрено несколько банковских продуктов:

- Cash Pool Zero-Balancing;
- предоставление гарантий для возмещения НДС в заявительном порядке.

В отчетном году Банк продолжил активный выпуск корпоративных банковских карт. На конец 2012 года было выпущено 302 карты (в 2011 году – 172 карты).

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2012 года, являются доходы, полученные по операциям кредитования юридических лиц, от размещения денежных средств на российском денежном рынке и от конверсионных операций.

В 2012 году Банком получены доходы в сумме 3 518 086 тыс. руб., расходы составили 3 393 129 тыс. руб. (из них налог на прибыль - 32 852 тыс. руб.), прибыль от деятельности – 124 957 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

## ***2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности***

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 9 045 807 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 693 109 тыс. руб. (8,3 %). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Чистая ссудная задолженность». За 2012 год данная статья увеличилась на 733 314 тыс. руб. (10,4%) и составила 7 812 695 тыс. руб. Данное изменение главным образом связано с увеличением объема кредитов, предоставленных корпоративным клиентам Банка и кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 1 255 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года дебиторская задолженность снизилась на 607 тыс. руб. (32,6 %).

В структуре дебиторской задолженности наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

- требования по налогам в сумме 522 тыс. руб.;
- НДС уплаченный в сумме 267 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками в сумме 466 тыс. руб.

Дебиторская задолженность не является просроченной.

### 2.3.1. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	На 1 января 2013 года тыс. руб.		На 1 января 2012 года тыс. руб.	
<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>4 618 613</b>	<b>59,1%</b>	<b>4 442 947</b>	<b>62,7%</b>
Производство	1 637 120	21,0%	1 610 132	22,7%
Недвижимость	1 302 401	16,6%	1 557 102	22,0%
Оптовая и розничная торговля	1 211 028	15,5%	1 104 629	15,6%
Транспорт	464 958	6,0%	171 042	2,4%
Прочие виды деятельности	3 107	0%	42	0%
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>6 629</b>	<b>0,1%</b>	<b>7 950</b>	<b>0,2%</b>
Ипотечные кредиты	6 629	0,1%	7 950	0,2%
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>4 625 242</b>	<b>59,2%</b>	<b>4 450 897</b>	<b>62,9%</b>
<b>Кредиты и авансы банкам и небанковским кредитным организациям</b>	<b>3 187 763</b>	<b>40,8%</b>	<b>2 628 484</b>	<b>37,1%</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(310)		0	
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>7 812 695</b>		<b>7 079 381</b>	

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 7 524 821 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 568 152 тыс. руб. (8,2 %). На увеличение обязательств повлияло увеличение средств на счетах кредитных организаций.

### 2.3.2. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 1 444 тыс. руб.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

- обязательства по налогам в сумме 544 тыс. руб.;
- резервы предстоящих расходов в сумме 900 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	% %	тыс. руб.	% %
срок не определен	-	-	1	0,1%
до 30 дней	180	12,5%	191	13,2%
от 31 до 90 дней	364	25,2%	357	24,6%
от 181 дней до 1 года	900	62,3%	900	62,1%
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>1 444</b>		<b>1 449</b>	

### 2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 520 986 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на финансовый результат 2012 года в сумме 124 957 тыс. руб. (9,0%).

### 2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 49 016 тыс. руб. (64,5%).

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности. Общая сумма чистых доходов, полученных Банком в 2012 году, составила 285 069 тыс. руб., включая:

- чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери – 175 368 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 82 845 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 893 тыс. руб.;
- комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов – 26 443 тыс. руб.

В 2012 году отмечен рост чистых процентных доходов на 56,1%, в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями

В 2012 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 82 845 тыс. руб., что на 9,1% больше по сравнению с 2011 годом.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 695 тыс. руб., данный результат ниже уровня 2011 года на 3 041 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 26 443 тыс. руб., что на 1 446 тыс. руб. или на 5,8% превышает уровень 2011 года.

### 2.3.5. Экономические нормы

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### 2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.



Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством.

### 3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером Danske Bank A/S (Дания), Группой компаний Акционера и прочими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись на общих основаниях, исключая предоставление льготных тарифов.

Ниже приведены операции и расчёты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	Всего	Акционер Danske Bnak A/S	Группа компаний Акционера	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	233 841	213 138	20 703	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	804 629	-	798 000	6 629
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 796	-	1 796	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	5 080 247	1 402 923	3 677 324	-
Прочие обязательства	27 922	370	27 552	-
<b>Всего обязательств</b>				

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 год в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	Всего	Акционер Danske Bnak A/S	Группа компаний Акционера	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	36 957	56	36 137	764
Процентные расходы	135 732	25 764	109 968	-
Комиссионные доходы	88	82	6	-
Комиссионные расходы	4 654	2 376	2 278	-

Ниже приведены операции и расчёты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	Всего	Акционер Danske Bnak A/S	Группа компаний Акционера	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	394 529	385 300	9 229	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 808 275	-	1 800 325	7 950
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 851	-	1 851	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	3 673 528	1 865 620	1 807 908	-
Прочие обязательства	12 869	617	12 252	-
<b>Всего обязательств</b>				
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	279	-	279	-

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2011 год в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	Всего	Акционер Danske Bnak A/S	Группа компаний Акционера	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	19 109	40	18 154	915
Процентные расходы	62 825	24 135	38 690	-
Комиссионные доходы	61	61	-	-
Комиссионные расходы	4 803	3 874	929	-

Размер субординированных кредитов, полученных от Danske Bank A/S, составляет 44 229 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 194 тыс. руб. В 2012 году по субординированным кредитам Банком выплачено 2 223 тыс. руб.

## 4. Принципы управления рисками

### 4.1. Стратегия развития кредитной организации

В течение 2012 года Банк придерживался основных направлений деятельности, закрепленных в Стратегии развития ЗАО «Данске банк» на 2010-2012 гг.: развитие корпоративного бизнеса с клиентами из стран Скандинавии и их дочерними структурами в России, увеличение клиентской базы и доходных активов, развитие банковских продуктов, поддержание адекватного уровня контроля за рисками, безопасностью и непрерывностью бизнеса.

Стратегическая цель ЗАО «Данске банк» - быть лучшим финансовым партнером в соответствии с высокими стандартами Группы Danske Bank A/S, предлагающим своим клиентам профессиональный уровень работы персонала, высокое качество продуктов и сервиса, управление рисками.

### 4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, странового), операционных и правовых рисков, рисков потери деловой репутации.

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 риска и его 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 Банка несет ответственность на 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 Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка.

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Совет Директоров контролирует кредитный риск, определяя перечень кредитных организаций для работы на межбанковском рынке и устанавливая лимиты для каждого банка. По остальным заемщикам (юридическим и физическим лицам) решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом группы – Group Credits в Данске банк А/С (Дания). При этом минимизация кредитного риска для Банка осуществляется в большинстве случаев путем получения гарантий от Данске банк А/С (Дания) и Данске Банк (Финляндия) и обеспечения от заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщика для оценки возможности возникновения негативных последствий для Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залогов и гарантий Danske bank A/S (Дания) и Danske Bank (Финляндия).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 2 730 238 тыс. руб. (созданный резерв – 0 тыс. руб.), что составляет 59,03% от общей величины требований к юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 2 911 393 тыс. руб. (созданный резерв – 0 тыс. руб.), что составляет 65,41 % от общей величины требований к юридическим и физическим лицам.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:



**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)  
по состоянию на 1 января 2013 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	262 488	262 488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	7 813 005	6 898 723	489 327	28 955	396 000	0	0	0	0	0	259 442	310	310	310	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	34 710	32 208	1 347	0	1 113	42	0	0	0	0	42	42	42	0	0	0	42
5.1	Дебиторская задолженность	1 255	1 255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)  
по состоянию на 1 января 2012 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	итого	II	III				IV	V			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	427 124	427 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	7 079 381	4 965 706	243 041	1 619 259	250 389	986	0	0	0	152	1 001 024	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	25 975	22 692	2 055	850	0	378	0	0	0	0	378	378	378	0	0	0	378
5.1.	Дебиторская задолженность	1 862	1 862	0	0	0	220	0	0	0	0	220	220	220	0	0	0	220

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2013 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	440 243	313 274	97 749	8 282	20 938	0	17 728	43	43	43	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	363 370	275 310	79 977	5 015	3 018	50	5 212	0	0	0	0	0	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Справедливая стоимость АКТИВ	Справедливая стоимость ПАССИВ	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Своп процентный	152	146	264	258	0

Сведения об условиях обязательств кредитного и некредитного характера, срочных сделок (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2012 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставленно средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	184 317	142 295	37 359	1 493	3 022	148	3 260	4	4	4	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	336 038	209 237	0	124 708	2 093	0	33 986	0	0	0	0	0	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Своп процентный	523	514	53	44	0



### ***Рыночный риск***

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

### ***Процентный риск***

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Политике по управлению рыночным риском.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определёнными сроками погашения. Комитет по управлению активами и пассивами при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

### ***Риск ликвидности***

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В Банке разработана Политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Основная цель управления и контроля ликвидности – защита интересов Банка, его акционеров и клиентов.

Помимо безусловного соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого значения среднесрочной величины остатков на корреспондентском счете, установленных ЦБ РФ, Банк ставит перед собой дополнительные задачи по оптимизации управления ликвидностью.

Основные задачи управления и контроля ликвидности:

- минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. В задачи Казначейства в соответствии с Политикой управления ликвидностью входят:

- управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции банка. Кроме того Советом Директоров определен ориентировочный остаток наличных денег в кассе в пределах 500 000 - 6 500 000 рублей в зависимости от потребностей клиентов;
- принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке;
- выработка предложений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Вопросы контроля за ликвидностью рассматриваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов не менее 15 % в соотношении к обязательствам. Источником ликвидности служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»).

### **Правовые риски**

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Методы управления правовыми рисками и пути их уменьшения определены политикой Группы Danske Bank A/S.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

### ***Операционные риски***

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк на систематической основе проводит идентификацию и оценку операционных рисков текущей деятельности и новых проектов, разрабатывает мероприятия по управлению операционными рисками, осуществляет мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка в области управления операционными рисками.

Сводный анализ выявленных рисков и предложения по их минимизации рассматриваются высшими органами управления Банка ежеквартально.

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских процессов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

В рамках управления операционными рисками разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, при этом на постоянной основе проводится анализ влияния на деятельность Банка возникновения каких-либо чрезвычайных ситуаций.



### **Стратегический риск**

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

Стратегический риск определяется Группой Danske Bank A/S в соответствии со Стратегией развития Группы, и Стратегия развития Банка утверждается Советом Директоров

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

В Банке разработано Положение об организации управления риском потери деловой репутации, которое определяет основные органы управления данным риском и основные меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне и его минимизации.

Основным элементом в системе управления риском потери деловой репутации являются действия, направленные на формирование и поддержание положительного имиджа Банка, выполняемые изо дня в день на постоянной основе

### **Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика**

По состоянию на 1 января 2013 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 283-П») резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Также Банк проводит активные и пассивные операции с банками-нерезидентами группы Danske Bank A/S, имеющими высокие инвестиционные кредитные рейтинги и входящими в группу «развитых стран». Финансовое состояние этих контрагентов и стран признано стабильным ведущими рейтинговыми агентствами.



### Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

(тыс. руб.)

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	4 211	4 211	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	928 544	928 544	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	126 723	126 723	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	262 488	28 647	-	233 841	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152	152	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 812 695	7 014 638	-	798 057	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 049	3 049	-	-	-
9	Прочие активы	34 668	32 872	-	1 796	-
10	<b>Всего активов</b>	<b>9 045 807</b>	<b>8 012 113</b>	<b>-</b>	<b>1 033 694</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	5 080 247	-	-	5 080 247	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 408 292	2 365 405	-	42 887	-
13.1	Вклады физических лиц	2 450	42	-	2 408	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	146	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	36 093	8 171	-	27 922	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43	43	-	-	-
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>7 524 821</b>	<b>2 373 765</b>	<b>-</b>	<b>5 151 056</b>	<b>-</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	440 243	310 100	-	130 143	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	363 370	363 370	-	-	-

1 января 2012 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	4 310	4 310	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	813 064	813 064	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	111 538	111 538	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	427 124	32 595	-	394 529	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 079 381	5 273 453	-	1 805 928	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 222	3 222	-	-	-
9	Прочие активы	25 597	23 167	-	2 430	-
10	<b>Всего активов</b>	<b>8 352 698</b>	<b>6 149 811</b>	<b>-</b>	<b>2 202 887</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	3 673 528	-	-	3 673 528	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 265 302	3 194 293	-	71 009	-
13.1	Вклады физических лиц	1 842	56	-	1 786	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	17 835	4 961	-	12 874	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	4	-	-	-
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>6 956 669</b>	<b>3 199 258</b>	<b>-</b>	<b>3 757 411</b>	<b>-</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	184 831	184 354	-	477	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	336 038	336 038	-	-	-

## 5. Основы составления отчётности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»),

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

### **5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Учётная политика Банка на 2012 год была утверждена Протоколом Правления Банка № 63 от 30 декабря 2011 года.

В Учётную политику на 2012 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года вступили в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П») в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В Учётную политику на 2013 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2013 года вступает в силу Закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», кардинальным образом изменяющий систему регулирования бухгалтерского учета. В соответствии с новым законом регулирование в области бухгалтерского учета будут осуществлять не только Минфин России и Банк России, но и саморегулируемые организации (СРО). К документам в области регулирования бухгалтерского учета отнесены федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта;
- начиная с 1 января 2013 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резервов:
  - ✓ по обязательствам некредитного характера, определяющие условия, при одновременном соблюдении которых формируются соответствующие резервы;
  - ✓ по активам, не используемым для осуществления банковской деятельности;
  - ✓ по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания);
  - ✓ по остаткам на балансовых счетах 20202, 20203, 20208, 20209, 20210;
- начиная с 1 января 2013 года вступает в силу Положение ЦБ РФ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», обновляющее состав и характеристики счетов и применяемую терминологию, а также изменяющее порядок бухгалтерского учета переводов без открытия счета, межфилиальных расчетов, аккредитивов и расчетов с платежными системами.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- по состоянию на 1 января 2012 года проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. Инвентаризационные описи сверены с данными баланса, подписаны председателем и членами комиссии. Излишков и недостатков не выявлено.

- по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация наличных денег и ценностей, находящихся на хранении в кассе и учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах.



Излишков и недостач не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

#### **5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2013 года акты сверки взаимных расчетов подписаны со всеми основными контрагентами.

#### **5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)**

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2012 год на общую сумму 153 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, которые не оказали существенного влияния на финансовый результат 2012 года и величину собственных средств Банка:

- возврат излишне начисленных процентов по договору банковского счета в сумме 29 тыс. руб.;
- возврат излишне начисленного налога в сумме 124 тыс. руб.

До даты составления годового отчета не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

30 декабря 2012 года (нерабочий день) на корреспондентский счет в Банке России поступили денежные средства в сумме 191 тыс. руб., которые были отражены по счету 30223 в связи с невозможностью зачисления на соответствующие счета клиентов. 9 января 2013 года (первый рабочий день) денежные средства были зачислены по назначению.

#### **5.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

##### **5.6.1. Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

##### **5.6.1.1. Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.



Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

#### **5.6.1.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### **5.6.1.3. Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости (здесь необходимо написать, как учитываются материальные запасы в соответствии с Учётной политикой Банка).

Материальные запасы списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании расходных накладных на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества, составленного материально ответственным лицом и утвержденного руководителем Банка или доверенными лицами, чьи права согласованы с руководителем Банка.

#### **5.6.1.4. Ценные бумаги**

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

#### **5.6.1.5. Срочные сделки**

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Если сделка удовлетворяет требованиям производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») в соответствии с 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», она учитывается по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 372-П.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке.

Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания, на дату возникновения требований или обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ согласно условиям договора (сделки).

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### ***5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам***

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением об оценке кредитных рисков, определении категории качества ссуд и формировании резервов на возможные потери по ссудам создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

#### ***5.6.2. Обязательства***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

##### ***5.6.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)***

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

#### **5.6.2.2. Уставный капитал, дивиденды**

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 131 000 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 131 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 8 000 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

В 2012 году годовым общим собранием акционеров (Решение № 12-2 от 29 мая 2012 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2011 год.

#### **5.6.3. Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **5.6.4. Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются по итогам каждого квартала с уплатой ежемесячных авансовых платежей внутри каждого квартала.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **5.6.5. Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

#### **5.6.6. Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### **5.6.7. Взаимозачёты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Председатель Правления

Э.Корнелиус

Главный бухгалтер

О.В.Зенкова



5 апреля 2013 г.





Прошнуровано, сброшюровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 43 (сорок три) листа.

Лукашова Н.В.  
Директор  
ЗАО "КПМГ"