

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «Данске банк» (ЗАО «Данске банк») - зарегистрировано на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании лицензии Банка России № 3307 от 28.06.2007 г. В связи с изменением наименования отдельных банковских операций 10.04.2012 г. данная лицензия была заменена. Основным видом деятельности является предоставление банковских услуг.

Банк ведет деятельность в России как часть Данске Банк А/С, 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. Одобрение принимаемых рисков осуществляется в Данске Банк А/С, и риски преимущественно гарантируются материнским банком.

ЗАО «Данске банк» позиционирует себя на российском финансовом рынке как устойчивый и стабильный финансовый институт, предоставляющий клиентам весь необходимый им комплекс банковских услуг и своевременно выполняющий свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками. На текущем этапе развития Банка акционерами ставится задача планомерного расширения масштабов деятельности по обслуживанию целевых корпоративных клиентов, увеличения клиентской базы и доходных активов.

В течение 2011 года Банк придерживался основных направлений деятельности, закрепленных в Стратегиях 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 Данске Банк А/С, предлагающий своим клиентам профессиональный уровень работы персонала, высокое качество продуктов и сервиса, управление рисками.

Банк зарегистрирован по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата 69-71, лит.А.

16 декабря 2010 года Банк открыл Представительство ЗАО «Данске банк» в г. Москве, деятельность которого ориентирована на привлечение новых корпоративных клиентов. Адрес Представительства: 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9.

Филиалы и дочерние банки у ЗАО «Данске банк» отсутствуют.  
Банк не является головной организацией банковской (консолидированной) группы.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 1 октября 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 33.

Аналитической банковской группой Fitch Ratings присвоен рейтинг ЗАО "Данске банк" уровня «BBB+ Positive Outlook».

24.05.2011г. переизбран Совет директоров ЗАО «Данске банк».

В 2011 году открыты 4 корреспондентских счета, из них 3 счёта НОСТРО –корреспондентские счета в рублях, долларах и Евро ОАО АКБ "РОСБАНК" и 1 счёт ЛОРО - корреспондентский в рублях Данске Банк А/С, филиал в Литве. Закрыты в 2011 году 4 корреспондентских счета: 3 счёта с ОАО БАНК ВТБ в рублях, долларах и Евро (НОСТРО) и корреспондентский счет (НОСТРО) в эстонских кронах Эстонский филиал Danske Bank A/S.

В 2011 году Банком было внедрено несколько банковских продуктов:

- проект по перечислению заработной платы (payroll product);
- таможенные карты «зеленый коридор»;
- осуществление сделок процентный своп.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. составляло, соответственно, 48 и 43 человека.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В настоящее время на мировом уровне Россия выглядит достаточно стабильно, имея профицит бюджета и торгового баланса. Профицит торгового баланса РФ за 2011 год увеличился на 30,6% по сравнению с 2010 годом и достиг \$198,1 млрд. Профицит бюджета РФ в 2011 году составил 0,8-1% от ВВП. По результатам 2011 года Россия занимает третье место по темпам роста ВВП (4,2 %) и 4 по росту промышленного производства (4,7 %) в мире. Согласно прогнозам Минэкономразвития ожидаемая инфляция в России не превысит 7 %. В декабре 2011 года Россия вступила в состав ВТО.

Реализация денежно-кредитной политики России в 2011 году происходила в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными, межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами и сохранения инфляционных рисков. Снижение в 2009 – 2010 годах процентных ставок по операциям Банка России и комплекс антикризисных мер сформировали благоприятные условия для функционирования банковского сектора и повышения кредитной активности банков, соответствующего темпам восстановления и развития экономической активности. Это позволило Банку России в 2011 году перейти к использованию преимущественно стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики. Центральный банк все реже вмешивается в работу валютного рынка, расширяя валютный курс для рубля.

В целях поддержания финансовой стабильности Банк России уделяет повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций. Также внимание уделяется совершенствованию российской национальной платежной системы, эффективная работа которой, в том числе во взаимодействии с зарубежными платежными системами, является необходимым условием обеспечения финансовой стабильности, улучшения инвестиционного климата в стране.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и включает все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Банк использует единый отчет о совокупном доходе.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **Применяемые методы оценки.**

##### **Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)**

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

##### **Восстановительная стоимость**

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

##### **Возможная цена продажи (погашения)**

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

##### **Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не

признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов.**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий. Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более

событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

***Прекращение признания финансовых активов.***



Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- 1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- 2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отра-

жаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### ***Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### ***Средства в других банках.***

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность.***

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные

платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Учтенные векселя.***

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.***

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения.***

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансо-

вые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### ***Основные средства.***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### ***Амортизация.***

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания - 5% в год;

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы –10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### ***Нематериальные активы.***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.



При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

#### **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

#### **Финансовая аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

#### ***Заемные средства.***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.***

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- 1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги.***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### ***Обязательства кредитного характера.***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

***Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

***Налог на прибыль.***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

#### ***Переоценка иностранной валюты.***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

#### ***Производные финансовые инструменты.***

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по спра-

ведливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

**Учет влияния инфляции.**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	<b>ИПЦ</b>	<b>Коэффициент пересчета:</b>
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

**Заработная плата и связанные с ней начисления.**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпус-

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

ков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	4 310	2 405
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	701 526	340 464
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	32 595	20 377
- других стран	394 529	34 537
Счета в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	321 973	304 845
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 454 933</b>	<b>702 628</b>

**6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации**

По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 111 538 тыс. руб.

**7. Средства в других банках**

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в банках		
- Российской Федерации	500 803	975 076
- других стран	1 802 176	1 208 945
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	5 603	5 307
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва</b>	<b>2 308 582</b>	<b>2 189 328</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(220)</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 308 362</b>	<b>2 189 328</b>

Банк предоставляет кредиты банкам-контрагентам по ставкам, сложившимся на российском и международном денежном рынке на текущую дату.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Кредиты и депозиты в других банках	
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	500 583
- (с рейтингом от А- до А+)	1 802 176
- (в других банках стран ОЭСР)	5 603
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 308 362</b>
Индивидуально обесцененные	
(с задержкой платежа от 90 до 180 дней)	220
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>220</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>2 308 582</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(220)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 308 362</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Кредиты и депозиты в других банках	
Текущие и необесцененные	585 044



**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

- (в 20 крупнейших российских банках)	390 032
- (с рейтингом от А- до А+)	1 208 945
- (в других банках стран ОЭСР)	5307
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 189 328</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>2 189 328</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 189 328</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2011 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных, не было.

#### **8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2011	2010
Корпоративные кредиты	4 458 422	2 833 231
Кредиты физическим лицам	0	2 972
Ипотечные кредиты	7 950	8 958
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценения кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 466 372</b>	<b>2 845 161</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 466 372</b>	<b>2 845 161</b>

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам для кредитов с подобным обеспечением, в том числе под гарантии иностранных банков с международным рейтингом не ниже BBB по классификации Standard&Poor's и Fitch Ratings. Кредитные ставки в Банке определяются путем суммирования базовой ставки (ставки фондирования, Mosprime для рублевых кредитов, EURIBOR для кредитов в евро, DUNBOR для долларовых кредитов), маржи Банка (0,5 до 3%) и компенсации расходов Банка, вызванных необходимостью обязательного резервирования средств в Банке России по привлеченным для фондирования кредита средствам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>0</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1637)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1637
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>1 014</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 067)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	53
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>0</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
Предприятия торговли	466 447	10%	376 896	13%
Производство	2 263 226	51%	1 099 905	39 %
Строительство	0	0%	1 165 887	41 %
Частные лица	7 950	0%	11 929	0 %
Прочие	1 728 709	39%	190 544	7 %
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0		0	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>4 466 372</b>	<b>100 %</b>	<b>2 845 161</b>	<b>100 %</b>

За отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 заемщиков (2010 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 450 608 тысяч рублей (2010 г.: 2 845 120 тысяч рублей) или 99,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 100 %).

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Необеспеченные кредиты	113	-	-	113
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	-	-	7 950	7 950
- оборудованием и транспортными средствами	261 491	-	-	261 491
- прочими активами	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 196 818	-	-	4 196 818
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 458 422</b>	<b>-</b>	<b>7 950</b>	<b>4 466 372</b>

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2010 года:

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Необеспеченные кредиты	39	2 972	-	3 011
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	-	-	8 958	8 958
- оборудованием и транспортными средствами	261 157	-	-	261 157
- прочими активами	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 572 035	-	-	2 572 035
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженно- сти</b>	<b>2 833 231</b>	<b>2 972</b>	<b>8 958</b>	<b>2 845 161</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состо-  
янию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше года)	3 143 300	-	-	3 143 300
- (крупные новые заемщики)	1 315 035	-	-	1 315 035
- (кредиты физическим лицам)	-	-	7 950	7 950
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 458 335</b>	<b>-</b>	<b>7 950</b>	<b>4 466 285</b>
Просроченные, но не обесценённые:				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	87	-	-	87
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>87</b>			<b>87</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской за- долженности до вычета резерва</b>	<b>4 458 422</b>	<b>-</b>	<b>7 950</b>	<b>4 466 372</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженно- сти</b>	<b>4 458 422</b>	<b>-</b>	<b>7 950</b>	<b>4 466 372</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состо-  
янию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше года)	2 742 971	-	-	2 742 971
- (крупные новые заемщики)	90 237	-	-	90 237
- (кредиты физическим лицам)	-	2 972	8 958	11 930
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 833 208</b>	<b>2 972</b>	<b>8 958</b>	<b>2 845 138</b>
Просроченные, но не обесценённые:				
с задержкой платежа менее 30 дней	23	-	-	23
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>23</b>			<b>23</b>

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 833 231	2 972	8 958	2 845 161
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 833 231	2 972	8 958	2 845 161

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются:

- финансовое положение заемщика;
- обслуживание долга;
- наличие или отсутствие просроченной задолженности.

**9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011	2010
Производные финансовые инструменты - процентный своп	53	0
<b>Итого</b>	<b>53</b>	<b>0</b>

**10. Основные средства и нематериальные активы**

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого нематериальных активов
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.		3 833	3 833	3 899	3 899
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		7 511	7 511	6 215	6 215
Поступление		667	667	487	487
Выбытие		(182)	(182)	(555)	(555)
Остаток на 31 декабря 2011 г.		7 996	7 996	6 147	6 147
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		3 678	3 678	2 316	2 316
Амортизационные отчисления	23	1 457	1 457	1 035	1 035
Выбытие		0	0	(555)	(555)
Остаток на 31 декабря 2011 г.		5 135	5 135	2 796	2 796
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.		2 861	2 861	3 351	3 351

**11. Прочие активы**

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 355	4 307
Прочее	1 164	518
Резервы на возможные потери	(158)	(57)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 361</b>	<b>4 768</b>

**12. Средства других банков**

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	321 878	27 667
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 318 646	1 835 131
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 640 524</b>	<b>1 862 798</b>

В течение 2011 года убытка, связанного с привлечением средств других банков по ставкам ниже рыночных не было.

**13. Средства клиентов**

	2011	2010
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные	1 778 631	668 945
- срочные депозиты	1 487 399	1 885 328
Физические лица		
- текущие счета (счета до востребования)	1 844	3 518
- срочные депозиты	0	0
- прочие привлеченные средства	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 267 874</b>	<b>2 557 791</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
Предприятия торговли	615 611	18,8%	1 047 852	41%
Финансы и инвестиции	0		0	
Частные лица	1 844	0.1%	3 518	0.1%
Транспорт	18 170	0.5 %	47 914	1.9 %
Строительство	8 923	0.3 %	15 975	0.6 %
Прочие	2 623 326	80,3%	1 442 532	56.4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 267 874</b>	<b>100%</b>	<b>2 557 791</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 95 клиентов (2010 г.: 70 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 225 953 тыс. руб. (2010 г.: 2 522 803 тыс. руб.), или 98.7 % (2010 г.: 98.6 %) от общей суммы средств клиентов.

**14. Прочие заемные средства**

	2011	2010
Субординированный кредит от банка-нерезидента	45 873	44 522
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>45 873</b>	<b>44 522</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банком привлечены два субординированных кредита:  
- по договору № СК-02/06 от 16.10.2006 г. от Данске банк А/С (Дания) сроком на 7 лет под 1,8 % годовых;  
- по договору № СК-03/07 от 26.11.2007 г. от Данске банк А/С (Дания) сроком на 7 лет под 5,35 % годовых.

Данные субординированные кредиты получены от связанных сторон.

**15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011	2010
Производные финансовые инструменты - процентный своп	44	0
<b>Итого</b>	<b>44</b>	<b>0</b>

**16. Прочие обязательства**

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5	17
Прочие налоговые обязательства	548	391
Расчеты с прочими кредиторами	531	174
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	900	900
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	4	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 988</b>	<b>1 482</b>

**17. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	количество акций	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	количество акций	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	131 000	8 000	1 075 404	131 000	8 000	1 075 404
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>1 075 404</b>			<b>1 075 404</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 048 000 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью и состоит из 131 000 обыкновенных именных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции равна 8 000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 1 075 404 000 рублей.

**18. Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31 декабря 2011 г. эмиссионный доход с учетом инфляции составил 120 тыс. руб.

**19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 75 941 тыс. руб. (2010 г.: 67 211 тыс. руб.).

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**20. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	157 907	159 769
Средства в других банках	54 853	20 648
Корреспондентские счета в других банках	169	59
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>212 929</b>	<b>180 476</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>212 929</b>	<b>180 476</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(38 047)	(13 104)
Прочие заемные средства	(2 256)	(2 219)
Срочные депозиты банков	(60 586)	(64 789)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(100 889)</b>	<b>(80 112)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>112 040</b>	<b>100 364</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	10 331	8 660
Комиссия по расчётным операциям	2 600	1 815
Комиссия по выданным гарантиям	2 378	2 448
Прочие	15 442	11 379
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>30 751</b>	<b>24 302</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(276)	(1 053)
Комиссия за расчётно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(17)	(24)
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(4 200)	(3 536)
Комиссии за полученные гарантии и поручительства	(933)	(3)
Прочие	(411)	(125)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 837)</b>	<b>(4 741)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>24 914</b>	<b>19 561</b>

**22. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Прочее	2 498	997
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 498</b>	<b>997</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
--	------	------

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Затраты на персонал	(80 482)	(69 165)
Расходы по подготовке кадров	(521)	(253)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(2 036)	(12)
Ремонт оборудования и приобретение материалов	(1 120)	(426)
Услуги связи	(2 741)	(1 840)
Амортизация основных средств	(1 457)	(1 382)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 035)	(731)
Канцелярские расходы	(83)	(285)
Содержание основных средств	(1 474)	(1 623)
Охрана	(165)	(168)
Арендная плата	(13 325)	(12 715)
Налоги	(4 841)	(4 245)
Реклама, представительские и командировочные расходы	(3 842)	(2 751)
Прочие	(7 449)	(7 844)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(120 571)</b>	<b>(103 440)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 453 тысяч рублей (2010 г.: 3 997 тысяч рублей).

#### **24. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. Ставка налога на прибыль составляет 20% (в федеральный бюджет - 2%, в бюджет субъекта Российской Федерации - 18%).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие налоговые требования (обязательства)	(589)	(587)
Отложенные налоговые требования (обязательства)	0	0
<b>Требования (обязательства) по налогу на прибыль</b>	<b>(589)</b>	<b>(587)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 г.г., представленных далее, отражаются по ставке 20% .

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлен следующим образом:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Отложенные активы:</b>		
Наращенные доходы (расходы)	698	0
Амортизационные отчисления по основным средствам	492	372



**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
(в тысячах российских рублей)

Разница в оценке нематериальных активов	421	436
<b>Всего отложенные активы</b>	<b>1 611</b>	<b>808</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>		
Резервы	(276)	0
Наращенные доходы (расходы)	(9)	0
<b>Всего отложенные обязательства</b>	<b>(285)</b>	<b>0</b>
Чистые отложенные требования/(обязательства)	1 326	808
Отложенные налоговые требования/(обязательства) по ставке 20%	265	162
За вычетом оценочного резерва	(265)	(162)
<b>Чистые отложенные налоговые требования/ (обязательства)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. :

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	96 864	83 416
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	19 373	16 683
Налоговый эффект от постоянных разниц	912	1 052
Доход, облагаемый по другим ставкам	0	0
Расходы по налогу на прибыль	20 285	17 735
Текущие расходы по налогу на прибыль (Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	20 285	17 735

## **25. Прибыль (Убыток) на акцию**

По состоянию за 31 декабря 2011 г. зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 131 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 8 000 рублей за акцию.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса за акцию на Общих собраниях акционеров Банка. На момент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2011 г. и 2010 г. не объявлялись и не выплачивались.

Все акции предоставляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка.

## **26. Сегментный анализ**

ЗАО «Данске банк» не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся на процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

## **Географические сегменты**

Информация по основным географическим сегментам Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

## **27. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, странового, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

**Политика и процедуры Банка по управлению рискам.** 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 товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет 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 Сампо Банк плс (Финляндия) и обеспечения заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. 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 потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств Данске банк А/С (Дания) и Сампо Банк плс (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.

#### **Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2011 г.:

	2011		
	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 060 404	394 529	1 454 933
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	111 538	0	111 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	0	53
Средства в других банках	500 583	1 807 779	2 308 362
Кредиты и дебиторская задолженность	4 466 371	1	4 466 372
Основные средства	2 861	0	2 861
Нематериальные активы	3 351	0	3 351
Прочие активы	4 782	579	5 361
<b>Итого активов</b>	<b>6 149 943</b>	<b>2 202 888</b>	<b>8 352 831</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	0	3 640 524	3 640 524
Средства клиентов	3 196 861	71 013	3 267 874
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	44	44
Прочие заемные средства	0	45 873	45 873
Прочие обязательства	1 988	0	1 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль	589	0	589
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 199 438</b>	<b>3 757 454</b>	<b>6 956 892</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 950 505</b>	<b>(1 554 566)</b>	<b>1 395 939</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2010 г.:

	<b>2010</b>		
	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	668 091	34 537	702 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 922	0	36 922
Средства в других банках	975 038	1 214 290	2 189 328
Кредиты и дебиторская задолженность	2 842 150	3 011	2 845 161
Основные средства	3 833	0	3 833
Нематериальные активы	3 899	0	3 899
Прочие активы	4 768	0	4 768
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>4 534 701</b>	<b>1 251 838</b>	<b>5 786 539</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	0	1 862 798	1 862 798
Средства клиентов	2 509 402	48 389	2 557 791
Прочие заемные средства	0	44 522	44 522
Прочие обязательства	1 482	0	1 482
Текущие обязательства по налогу на прибыль	587	0	587
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 511 471</b>	<b>1 955 709</b>	<b>4 467 180</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 023 230</b>	<b>(703 871)</b>	<b>1 319 359</b>

**Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску (валютному и процентному), который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой по управлению рыночным риском. Основной целью Политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Советом директоров установлен уровень существенности открытой валютной позиции в целях минимизации валютного риска – 1 %. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- конверсионные сделки с клиентами совершаются с обязательным заключением обратной сделки (back-to-back) с Danske Markets через Сампо Банк плс (Финляндия);
- кредиты в иностранной валюте фондируются за счет средств, привлекаемых в той же валюте на тот же срок: с выдачей клиентам кредитов в иностранной валюте связан минимальный валютный риск;
- валютные деривативы с клиентами осуществляются в пределах лимитов и на условиях, утвержденных Кредитным комитетом Группы Данске банк А/С (Group Credits).

В соответствии с Политикой по управлению рыночными рисками ЗАО «Данске банк», применяются следующие принципы фондирования:

- кредиты в иностранной валюте равные или превышающие 100 000 евро (или эквивалент в другой иностранной валюте) фондируются по принципу «back-to-back» за счет средств, привлекаемых в той же сумме и валюте на тот же срок с одинаковым подходом к расчету процентов. Кредиты, не превышающие 100 000 евро (или эквивалент в другой иностранной валюте) могут быть выданы за счет использования собственного капитала Банка или за счет привлечения заемных средств на наилучших доступных рыночных условиях;

- фондирование кредитов в российских рублях осуществляется: в первую очередь, за счет собственного капитала Банка; за счет межбанковских кредитов, привлеченных по принципу «back-to-back» на наилучших доступных рыночных условиях (в первую очередь внутри Группы Данске Банк А/С); депозитов клиентов Банка, межбанковских кредитов от российских банков.

В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

**За 31 декабря 2011 года**

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	4 135 627	2 758 711	1 376 916
Доллары США	407 648	399 502	8 146
Евро	3 790 486	3 788 633	1 853
Прочие	7 497	7 469	28
<b>Итого</b>	<b>8 341 258</b>	<b>6 954 315</b>	<b>1 386 943</b>

**За 31 декабря 2010 года**

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 604 755	2 304 697	1 300 058
Доллары США	342 723	334 654	8 069
Евро	1 825 481	1 824 695	786
Прочие	1 080	1 065	15
<b>Итого</b>	<b>5 774 039</b>	<b>4 465 111</b>	<b>1 308 928</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксиро-

рованные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2011			2010		
	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	5,06	0,96	-	2,35	0,57	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7,97	3,60	1,70	5,38	2,10	1,26
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7,07	2,38	0,11	7,49	1,05	0,04
Средства клиентов	4,20	1,14	-	2,14	0,73	-
Прочие заемные средства	1,80	5,35	-	1,80	5,35	-

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

**Концентрация прочих рисков.** Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 21,2 % (за 31 декабря 2010 года Н6 = 19,3 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 108,6 % (за 31 декабря 2010 года Н7 = 83,3 %).

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструмента, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Большое внимание Банк уделяет управлению риском потери ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с Политикой управления ликвидностью. Основная цель управления и контроля ликвидности – защита интересов Банка, его акционеров и клиентов. Помимо безусловного соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого значения среднехронологической 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 (АЛКО).

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").

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 53,9 % (2010 г.: 56,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 93,8 % (2010 г.: 98,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 97,9 % (2010 г.: 98,9%)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	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	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	817 152	139 202	241 357	2 442 813	0	3 640 524
Средства клиентов - физических лиц	1 844	0	0	0	0	1 844
Средства клиентов - прочие	3 245 653	0	20 377	0	0	3 266 030
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	44	0	0	0	44
Прочие заемные средства	0	0	202	45 671	0	45 873
Неиспользованные кредитные линии	184 317	0	0	0	0	184 317
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 248 966</b>	<b>139 246</b>	<b>261 936</b>	<b>2 488 484</b>	<b>0</b>	<b>7 138 632</b>

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	358 358	238 814	1 265 626	0	0	1 862 798
Средства клиентов - физических лиц	3 518	0	0	0	0	3 518
Средства клиентов - прочие	2 296 040	258 233	0	0	0	2 554 273
Прочие заемные средства	0	0	189	44 333	0	44 522
Неиспользованные кредитные линии	255 250	0	0	0	0	255 250
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 913 166</b>	<b>497 047</b>	<b>1 265 815</b>	<b>44 333</b>	<b>0</b>	<b>4 720 361</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 454 933	0	0	0	0	1 454 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	111 538	0	0	0	0	111 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	53	0	0	0	53
Средства в других банках	2 302 759	0	5 603	0	0	2 308 362
Кредиты и дебиторская задолженность	293	350 044	318 331	3 791 391	6 313	4 466 372
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 869 523</b>	<b>350 097</b>	<b>323 934</b>	<b>3 791 391</b>	<b>6 313</b>	<b>8 341 258</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	817 152	139 202	241 357	2 442 813	0	3 640 524
Средства клиентов	3 247 497	0	20 377	0	0	3 267 874
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	44	0	0	0	44
Прочие заемные средства	0	0	202	45 671	0	45 873
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 064 649</b>	<b>139 246</b>	<b>261 936</b>	<b>2 488 484</b>	<b>0</b>	<b>6 954 315</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(195 126)</b>	<b>210 851</b>	<b>61 998</b>	<b>1 302 907</b>	<b>6 313</b>	<b>1 386 943</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011</b>	<b>(195 126)</b>	<b>15 725</b>	<b>77 723</b>	<b>1 380 630</b>	<b>1 386 943</b>	



**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

года						
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эк- виваленты	702 628	0	0	0	0	702 628
Обязательные резервы на сче- тах в Банке России (цен- тральных банках)	36 922	0	0	0	0	36 922
Средства в других банках	1 925 775	258 246	0	5 307	0	2 189 328
Кредиты и дебиторская за- долженность	79	182 591	1 299 946	1 354 456	8 089	2 845 161
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 665 404</b>	<b>440 837</b>	<b>1 299 946</b>	<b>1 359 763</b>	<b>8 089</b>	<b>5 774 039</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	358 358	238 814	1 265 626	0	0	1 862 798
Средства клиентов	2 299 558	258 233	0	0	0	2 557 791
Прочие заемные средства	0	0	189	44 333	0	44 522
<b>Итого финансовых обяза- тельств</b>	<b>2 657 916</b>	<b>497 047</b>	<b>1 265 815</b>	<b>44 333</b>	<b>0</b>	<b>4 465 111</b>
<b>Чистый разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2010 года</b>	<b>7 488</b>	<b>(56 210)</b>	<b>34 131</b>	<b>1 315 430</b>	<b>8 089</b>	<b>1 308 928</b>
<b>Совокупный разрыв лик- видности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>7 488</b>	<b>(48 722)</b>	<b>(14 591)</b>	<b>1 300 839</b>	<b>1 308 928</b>	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребо-  
вания и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также  
включена в эту категорию.

Требования по ликвидности в отношении гарантий незначительны, так как Банк не ожидает, что  
средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных  
обязательств по предоставлению кредитов представляет собой сумму денежных средств, выплата  
которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств потребуется выплата в  
течение срока их действия.

**Операционный риск.** Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса  
внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым поте-  
рям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций,  
уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Вопросы управления и оценки операционного риска определены в «Основных принципах управле-  
ния операционным риском» и в «Положении об организации системы оценки и управления риска-  
ми». Субъектами управления риском являются: все подразделения Банка, Правление, Совет дирек-  
торов.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
- должностные инструкции сотрудников;

- внутренние правила, положения, регламенты; и осуществляются:
- курирование отделов;
- лимитирование операций;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;
- последующий контроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

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 технологий;
- 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.

**Правовой риск.** Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены политикой Группы Данске Банк А/С.

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.

В 2010- 2011 гг. отсутствовали судебные разбирательства, носящие существенный характер, требующие создания существенных резервов на возможные потери. Убытки, связанные с судебным рассмотрением, у Банка отсутствуют.

**Стратегический риск.** Стратегический риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-

технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Стратегический риск определяется Группой Данске Банк А/С.в соответствии со Стратегией развития Группы и Стратегия развития Банка утверждается Советом Директоров.

## **28. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	1 320 053	1 252 838
Дополнительный капитал	96 486	94 080
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 416 539</b>	<b>1 346 918</b>

В течение 2011 г. и 2010 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## **29. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В отношении Банка отсутствуют судебные разбирательства, соответственно резерв в финансовой отчетности не сформирован.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют одни и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным. В 2010 году налоговый орган вынес решение о привлечении банка к ответственности за несвоевременное сообщение об остатках денежных средств на счетах клиента Банка в размере 40 000 руб., которое было обжаловано Банком (в суд и вышестоящий налоговый орган) и отменено вышестоящим налоговым органом.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде.** Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений):

	2011	2010
Менее одного года	17 772	16 721
От 1 года до 5 лет	8 191	28 764
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>25 963</b>	<b>45 485</b>

**Обязательства капитального характера.** На отчетную дату Банк не производил расходы на завершение строящихся объектов.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	184 317	255 250
Гарантии выданные	336 038	154 649
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>520 355</b>	<b>409 899</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	382 577	327 977
Доллары США	40 797	35 349
Евро	96 981	46 573
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>520 355</b>	<b>409 899</b>

### 30. Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (например, валютного свопа).

Справедливая стоимость процентных свопов, заключенным Банком за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее.

	<b>2011</b>		
	Договорная сумма	Положи- тельная справедли- вая стои- мость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
Процентный СВОП			
- сделка 1 (требования / обязательства)	288 / 235	53	0
- сделка 2 (требования / обязательства)	235 / 279	0	(44)
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>		<b>53</b>	<b>(44)</b>

Банк отразил прибыль в сумме 9 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе за год.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. На данный момент в связи с отсутствием рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации** – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

**Средства в банках** – по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам рассчитывалась на основе соответствующих рыночных процентных ставок на 31 декабря 2011 года.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (производные финансовые инструменты), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства других банков** – по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Заемные средства** - по оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг.:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	4 310	4 310	2 405	2 405
- Остатки по счетам в Банке России	701 526	701 526	340 464	340 464
- Корреспондентские счета в банках	427 124	427 124	54 914	54 914

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

- Счета в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	321 973	321 973	304 845	304 845
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	111 538	111 538	36 922	36 922
<b>Средства в других банках</b>				
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 302 759	2 302 759	2 184 021	2 184 021
- Прочие размещенные средства	5 603	5 603	5 307	5 307
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	4 458 422	4 458 422	2 833 231	2 833 231
- Кредиты физическим лицам	0	0	2 972	2 972
- Ипотечные кредиты	7 950	7 950	8 958	8 958
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	53	53	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 341 258</b>	<b>8 341 258</b>	<b>5 774 039</b>	<b>5 774 039</b>
<hr/>				
<b>Средства других банков</b>				
- Корреспондентские счета других банков	321 878	321 878	27 667	27 667
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 318 646	3 318 646	1 835 131	1 835 131
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 778 631	1 778 631	668 945	668 945
- Срочные депозиты юридических лиц	1 487 399	1 487 399	1 885 328	1 885 328
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1 844	1 844	3 518	3 518
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Субординированные кредиты	45 873	45 873	44 522	44 522
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	44	44	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 954 315</b>	<b>6 954 315</b>	<b>4 465 111</b>	<b>4 465 111</b>

### 32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. основным акционером является Данске банк А/С (Дания) - доля в уставном капитале Банка 100 %.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером Данске банк А/С, аффилированной организацией Сампо банк плс, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
(в тысячах российских рублей)

	Акционер «Данске банк А/С»	Филиалы «Данске банк А/С»	Аффилированная организация «Сампо банк плс»	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	385 300	232	8 997	-	-
Средства в других банках	0	0	1 802 176	-	-
Кредиты и дебитор- ская задолженность	-	-	-	-	7 950
Средства других бан- ков	1 820 364	2100	1 818 060	-	-
Прочие заемные сред- ства	45 873	0	0	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционер «Данске банк А/С»	Филиалы «Данске банк А/С»	Аффилированная организация «Сампо банк плс»	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	29 247	23	5 267	-	-
Средства в других банках	0	0	1 208 945	-	-
Кредиты и дебитор- ская задолженность	-	-	-	-	5 000
Средства других бан- ков	1 193 330	101	669 367	-	-
Прочие заемные сред- ства	44 522	0	0	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционер «Данске банк А/С»	Аффилированная Организация «Сампо банк плс»	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	40	18 154	915
Процентные расходы	24 135	38 690	-
Комиссионные до- ходы	61	0	0
Комиссионные рас- ходы	3 874	929	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционер «Данске банк А/С»	Аффилированная Организация «Сампо банк плс»	Прочие связанные стороны
	14	7316	348



**ЗАО «Данске банк»**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Процентные доходы			
Процентные расходы	51 899	15 126	-
Комиссионные до- ходы	66	22	1
Комиссионные рас- ходы	1 763	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	2011	
	Акционер «Данске банк А/С»	Аффилированная организация «Сам- по банк плс»
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	255 504	3 824 451

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	2010	
	Акционер «Данске банк А/С»	Аффилированная организация «Сам- по банк плс»
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	320 667	2 460 329

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	2011	
	Аффилированная организация «Сампо банк плс»	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных свя- занным сторонам в течение периода	131 486 331	0
Сумма кредитов, погашенных связанны- ми сторонами в течение периода	131 249 108	1 007

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года:

	2010	
	Аффилированная организация «Сампо банк плс»	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных свя- занным сторонам в течение периода	103 827 377	0
Сумма кредитов, погашенных связанны- ми сторонами в течение периода	102 965 072	169

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие вознаграждения	28 974	28 055
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	480

**33. События после отчетной даты**

В январе 2012 г., одновременно с повышением странового рейтинга, Fitch Ratings установил ЗАО "Данске банк", Россия рейтинг уровня «BBB+ Stable Outlook».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Корнелиус Э.

Зенкова О.В.

28 мая 2012 года

28 мая 2012 года