

**Коммерческий Банк
«Судостроительный банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
31 декабря 2012 года

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

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
---	---

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-3
----------------------------------	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

1. Введение	8
2. Краткое изложение принципов учетной политики	9
3. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	27
5. Новые учетные положения	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты и авансы клиентам	33
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
10. Основные средства	40
11. Прочие финансовые активы	41
12. Прочие активы	41
13. Средства Центрального Банка Российской Федерации по договорам РЕПО	42
14. Средства других банков	42
15. Средства клиентов	43
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
17. Субординированные займы	44
18. Резервы под обязательства и отчисления	44
19. Прочие финансовые обязательства	45
20. Прочие обязательства	45
21. Уставный капитал	45
22. Процентные доходы и расходы	46
23. Комиссионные доходы и расходы	46
24. Прочие операционные доходы	47
25. Административные и прочие операционные расходы	47
26. Налог на прибыль	47
27. Сегментный анализ	49
28. Управление финансовыми рисками	52
29. Управление капиталом (неаудированно)	66
30. Условные обязательства	66
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
32. Операции со связанными сторонами	70
33. События после окончания отчетного периода	71

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «Судостроительный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

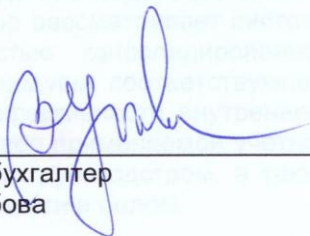
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 26 апреля 2013 года.

От имени руководства


Председатель Правления
Андрей Егоров
26 апреля 2013 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Елена Зубова
26 апреля 2013 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности коммерческого банка «Судостроительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

26 апреля 2013 года

Москва, Российская Федерация


Пономаренко Екатерина Владимировна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28.11.2011)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Коммерческий банк «Судостроительный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739177091
выдано 11.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)	31 декабря 2010 года (пересмотрено)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 455 729	5 933 555	4 331 975
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ		335 003	751 173	168 252
Средства в других банках	7	26 495	6 600	6 748
Кредиты и авансы клиентам	8	31 947 898	23 893 918	22 797 061
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	12 187 012	11 045 005	11 577 542
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	183 644	9 385
Основные средства	10	2 644 122	2 768 312	233 795
Прочие финансовые активы	11	185 040	100 233	18 936
Прочие активы	12	311 340	47 986	35 584
ИТОГО АКТИВОВ		54 092 639	44 730 426	39 179 278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ по сделкам РЕПО	13	2 234 336	3 301 052	-
Средства других банков	14	4 453 368	4 291 811	5 592 512
Средства клиентов	15	27 035 826	16 867 228	14 921 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	11 429 795	12 083 025	11 090 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 358	-	-
Отложенное налоговое обязательство	26	99 667	246 745	197 215
Резервы под обязательства и отчисления	18	-	2 110	56 248
Прочие финансовые обязательства	19	172 183	179 647	30 469
Прочие обязательства	20	21 362	8 084	16 897
Субординированные займы	17	2 416 620	1 596 381	1 514 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		47 868 515	38 576 083	33 419 153
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	21	2 936 847	2 936 847	2 936 847
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5 659)	(212 480)	34 981
Нераспределенная прибыль		3 292 936	3 429 976	2 788 297
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 224 124	6 154 343	5 760 125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		54 092 639	44 730 426	39 179 278

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Председатель Правления
Андрей Егоров



Главный бухгалтер
Елена Зубова

Примечания на страницах с 8 по 71 составляют неотъемлемую часть
данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2012	2011 пересмотрено
Процентные доходы	22	3 190 871	3 534 475
Процентные расходы	22	(2 281 531)	(2 317 446)
Чистые процентные доходы		909 340	1 217 029
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7,8	536 087	3 893
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 445 427	1 220 922
Комиссионные доходы	23	456 166	295 358
Комиссионные расходы	23	(110 412)	(56 245)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(19 177)	135 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 731	286 709
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		170 232	(83 625)
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11,12,18	(149 084)	57 679
Прочие операционные доходы	24	40 372	37 568
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 350 369)	(1 085 970)
Прибыль до налогообложения		495 886	807 757
Расходы по налогу на прибыль	26	(117 881)	(164 078)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		378 005	643 679
Прочий совокупный доход /(убыток): <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Списание на прибыли и убытки переоценки по проданным финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 32 579 тыс. рублей за 2012 год и 17 338 тыс. рублей за 2011 год)		130 316	(69 352)
Положительная/(отрицательная) переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 19 127 тыс. рублей за 2012 год и 44 528 тыс. рублей за 2011 год)		76 505	(178 109)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		206 821	(247 461)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		584 826	396 218

Председатель Правления
Андрей Егоров



Главный бухгалтер
Елена Зубова

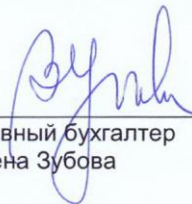


Примечания на страницах с 8 по 71 составляют неотъемлемую часть
данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года	2 936 847	34 981	2 788 297	5 760 125
Прибыль за год	-	-	643 679	643 679
Прочий совокупный убыток	-	(247 461)	-	(247 461)
Дивиденды объявленные	-	-	(2 000)	(2 000)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 936 847	(212 480)	3 429 976	6 154 343
Прибыль за год	-	-	378 005	378 005
Прочий совокупный доход	-	206 821	-	206 821
Дивиденды объявленные	-	-	(2 700)	(2 700)
Прочие выплаты участникам	-	-	(512 345)	(512 345)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 936 847	(5 659)	3 292 936	6 224 124

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

Примечания на страницах с 8 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011 (пересмотрено)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 187 874	3 083 709
Проценты уплаченные		(2 256 988)	(2 204 970)
Комиссии полученные		455 829	295 358
Комиссии уплаченные		(110 084)	(56 245)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		12 731	286 709
Прочие полученные операционные доходы		17 587	27 541
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 208 499)	(1 039 277)
Уплаченный налог на прибыль		(127 663)	(226 941)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 255 651	1 391 975
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ		416 170	(582 921)
Средства в кредитных организациях		(16 279)	(4 863)
Кредиты, предоставленные клиентам		(7 614 368)	(676 459)
Прочие финансовые активы		(53 851)	(78 128)
Прочие активы		(360 663)	(11 744)
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО		(1 066 716)	3 300 191
Средства кредитных организаций		229 706	(1 303 150)
Средства клиентов		10 416 427	1 719 903
Выпущенные ценные бумаги		(668 991)	(1 095 153)
Прочие финансовые обязательства		13 340	88 283
Прочие обязательства		(39 124)	36 016
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 226 438	1 557 859
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(24 946 502)	(25 117 385)
Выручка от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		23 844 833	25 676 143
Приобретение основных средств и НМА		(165 168)	(2 632 361)
Выбытие основных средств и НМА		179 388	56 281
Дивиденды полученные		12 322	10 027
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 075 127)	(2 007 295)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного кредита		914 424	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 000 000
Прочие выплаты участникам		(512 345)	-
Дивиденды выплаченные		(2 700)	(2 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		399 379	1 998 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(28 516)	53 016
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		522 174	1 601 580
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 933 555	4 331 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	6 455 729	5 933 555

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа получила имущество на сумму 233 454 тыс. рублей от клиентов в счет погашения выданных им кредитов.

Председатель Правления
Андрей Егоров

Главный бухгалтер
Елена Зубова

Примечания на страницах с 8 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

На 31 декабря 2012 года Банк располагал двумя (в 2011 году: 2) филиалами в Санкт-Петербурге и Екатеринбурге, 15 отделениями в Москве (в 2011 году: 15) и одним (в 2011 году: 1) кредитно-кассовым офисом в Нижнем Новгороде.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

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

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент контроля		Вид деятельности
		2012	2011	
«СБ Банк» (ООО)	РФ	Материнская организация		Банковская деятельность
ЗПИФ «МАРТ РИЭЛТИ»	РФ	100	100	Владение зданиями
SB Debt Issuance Limited	Кипр	100	100	Операции на рынке ценных бумаг

В декабре 2007 года Банком были выпущены Еврооблигации посредством организации специального назначения SB Debt Issuance Limited, зарегистрированной на Кипре. Начиная с этой даты, финансовая отчетность SB Debt Issuance Limited консолидируется в данную финансовую отчетность.

В декабре 2011 года Банк приобрел ЗПИФ «МАРТ РИЭЛТИ», основным видом деятельности которого является владение зданиями. ЗПИФ не имеет каких-либо других существенных активов и не ведет какой-либо другой деятельности, кроме вышеуказанной. Банк признал приобретение ЗПИФ как приобретение зданий для использования в операционной деятельности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года долями в уставном капитале Банка владели следующие участники:

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2013 года.

2. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Группа, за исключением учета операций SD Debt Issuance Limited, своего дочернего предприятия на Кипре, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

SD Debt Issuance Limited ведет свои учетные записи в долларах США и в соответствии с МСФО.

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

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на участников Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль»;
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

осуществляется за счет резерва. В случае признания займов и дебиторской задолженности безнадежными, они списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Операционная аренда

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

Группа как арендатор

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

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

Основные средства

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

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

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отложенный налог на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним, зависимым и совместным предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним, зависимым и совместным предприятиям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидании их использования в обозримом будущем.

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

Залоговое обеспечение

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

Фонды собственного капитала

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

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

Изменения в представлении финансовой отчетности

Руководство Группы решило изменить презентацию финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и внесло соответствующие изменения в финансовую отчетность на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже отражено воздействие реклассификаций на суммы на 31 декабря 2011 года для целей представления консолидированного отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств:

[в тысячах российских рублей]	Первоначально представлен- ная сумма	Реклас- сификация	Сумма после реklas- сификации на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4 151 943	(4 151 943)	-
Средства в других банках	2 618 107	(2 611 507)	6 600
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 933 555	5 933 555
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	751 173	751 173
Прочие финансовые активы	21 511	78 222	100 233
Средства других банков	4 352 886	(61 075)	4 291 811
Прочие финансовые обязательства	118 572	61 075	179 647
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 332	(50 332)	-
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	85 029	50 332	135 361
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 646 608	(88 749)	1 557 859
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 017 322)	10 027	(2 007 295)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 680 302	(78 722)	1 601 580
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 012 227	(78 722)	5 933 555

В таблице ниже отражено воздействие реклассификаций на суммы на 31 декабря 2010 года для целей представления консолидированного отчета о финансовом положении:

[в тысячах российских рублей]	Первоначально представлен- ная сумма	Реклас- сификация	Сумма после реklas- сификации на 31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2 931 017	(2 931 017)	-
Средства в других банках	1 575 958	(1 569 210)	6 748
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 331 975	4 331 975
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	168 252	168 252

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 33 658 167 тыс. рублей (в 2011 году: 26 277 255 тыс. рублей), а сумма резерва под обесценение составляла 1 710 269 тыс. рублей (в 2011 году: 2 383 337 тыс. рублей).

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

На 31 декабря 2012 года резерв по гарантиям не был сформирован (в 2011 году: 2 110 тыс. рублей).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Отложенный налог на прибыль в отношении нераспределенной прибыли дочерней компании после приобретения. Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Компании специального назначения (КСН). Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой.

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те КСН, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над КСН, руководство Группы применяет профессиональные суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемого КСН. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над КСН, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, КСН включается в консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПК-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПК-20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 (пересмотрено)
Наличные средства	547 346	626 105
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 435 373	2 774 665
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 962 911	1 387 703
Расчетные счета в торговых системах	510 099	1 145 082
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 455 729	5 933 555

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

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	2 774 665	1 387 703	1 145 082	5 307 450
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 774 665	1 387 703	1 145 082	5 307 450

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит, предоставленный одному (в 2011 году: двум) банкам, на сумму 40 000 тыс. рублей (в 2011 году: 122 729 тыс. рублей) был обеспечен векселями на сумму 40 500 тыс. рублей (в 2011 году: 160 177 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа разместила средства в двух (в 2011 году: пяти) банках на сумму 2 038 664 тыс. рублей (в 2011 году: 1 678 868 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Группы.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 пересмотрено
Депозиты в других банках	23 503	7 357
Депозиты с ограниченным правом использования	6 834	6 600
За вычетом резерва под обесценение	(3 842)	(7 357)
Итого средств в других банках	26 495	6 600

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Депозиты в других банках	Депозиты с ограниченным правом использования	Депозиты в других банках	Депозиты с ограниченным правом использования
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	19 661	6 834	-	6 600
<i>Просроченные и индивидуально обесцененные</i>				
- более года	3 842	-	7 357	-
За минусом резерва	(3 842)	-	(7 357)	-
Итого средств в других банках	19 661	6 834	-	6 600

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
	Депозиты в других банках	Депозиты в других банках
Резерв под обесценение на 1 января	7 357	2 181
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3 515)	5 176
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 842	7 357

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций по пластиковым картам, на сумму 6 834 тыс. рублей и 6 600 тыс. рублей, соответственно.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 пересмотрено
Кредиты юридическим лицам		
- Крупные кредиты	22 371 174	15 931 344
- Средние кредиты	10 130 646	9 238 838
- Малый бизнес	315 625	226 677
Итого кредитов юридическим лицам	32 817 445	25 396 859
Кредиты физическим лицам		
- Потребительские кредиты	439 707	410 820
- Ипотечные кредиты	364 029	441 002
- Овердрафты	35 065	28 574
- Договоры обратного репо	1 921	-
Итого кредитов физическим лицам	840 722	880 396
Итого кредитов и авансов клиентов	33 658 167	26 277 255
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 710 269)	(2 383 337)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценения кредитного портфеля	31 947 898	23 893 918

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам				Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Договоры обратного РЕПО	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	968 792	1 241 173	25 545	26 644	128 437	1 815	-	2 392 406
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(298 680)	313 018	46 904	(20 482)	(50 130)	301	-	(9 069)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	670 112	1 554 191	72 449	6 162	78 307	2 116	-	2 383 337

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	8 351 134	24.8%	6 534 945	24.9%
Брокерская деятельность	6 435 588	19.1%	2 350 428	8.9%
Финансы	3 813 144	11.3%	3 305 000	12.6%
Аренда недвижимости	2 881 795	8.6%	1 205 210	4.6%
Строительство	2 627 738	7.8%	1 612 700	6.1%
Владение недвижимостью	2 500 825	7.4%	2 398 246	9.1%
Строительство производственных мощностей	1 868 406	5.6%	413 824	1.6%
Производство ТНП	1 290 625	3.8%	700 000	2.7%
Лизинг	1 077 575	3.2%	1 655 066	6.3%
Физические лица	840 722	2.5%	880 396	3.4%
Розничная торговля	745 019	2.2%	509 496	1.9%
Индустрия досуга и развлечений	498 375	1.5%	456 306	1.7%
Услуги	151 653	0.5%	-	0.0%
Транспорт	103 078	0.3%	1 200 000	4.6%
Реклама	-	0.0%	245 110	0.9%
Промышленное производство	-	0.0%	246 024	0.9%
Прочее	472 490	1.4%	2 564 504	9.8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	33 658 167	100%	26 277 255	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды 13 (в 2011 году: 11) заемщикам/группам связанных заемщиков, соответственно, на общую сумму 14 806 562 тыс. рублей (в 2011 году: 9 636 964 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по качеству и форме оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, предоставлен- ные клиентам	Резервы под обесценение кредитов клиентам	Кредиты клиентам за вычетом резервов	Резервы к кредитам, %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	9 110 930	-	9 110 930	0.0%
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	4 144 590	(144 398)	4 000 192	3.5%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- стандартные кредиты	8 790 877	(645 025)	8 145 852	7.3%
- кредиты под наблюдением	2 530 000	(696 680)	1 833 320	27.5%
- необслуживаемые кредиты	283 857	(274 044)	9 813	96.5%
- невозвратные кредиты	536 605	(536 605)	-	100.0%
Итого кредитов юридическим лицам	25 396 859	(2 296 752)	23 100 107	9.0%
Кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	-	-	-	-
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	777 199	(1 053)	776 146	0.1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- необслуживаемые кредиты	31 878	(14 213)	17 665	44.6%
- невозвратные кредиты	71 319	(71 319)	-	100.0%
Итого кредитов физическим лицам	880 396	(86 585)	793 811	9.8%
Итого кредитов клиентам	26 277 255	(2 383 337)	23 893 918	9.1%

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам				Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Договоры обратно-го репо	
Текущие и индивидуально необесцененные								
- 1 категория	8 821 915	3 632 230	55 041	405 118	345 866	26 215	-	13 286 385
- 2 категория	5 000	630 465	110 869	-	-	-	-	746 334
- 3 категория	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересмотренные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов	8 826 915	4 262 695	165 910	405 118	345 866	26 215		14 032 719
Просроченных и необесцененных	-	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные								
- не просроченные	7 104 429	4 303 833	-	-	-	-	-	11 408 262
- меньше месяца	-	71 668	3 028	-	5 232	11	-	79 939
- от 1 до 3 месяцев	-	563	-	113	14 322	-	-	14 998
- от 3 до 6 месяцев	-	149 053	4 661	-	-	710	-	154 424
- от 6 месяцев до года	-	-	953	1 780	11 313	211	-	14 257
- более года	-	451 026	52 125	3 809	64 269	1 427	-	572 656
Итого индивидуально обесцененных	7 104 429	4 976 143	60 767	5 702	95 136	2 359	-	12 244 536
Итого кредитов клиентов до вычета резервов	15 931 344	9 238 838	226 677	410 820	441 002	28 574	-	26 277 255
Резервы под обесценение кредитов клиентов	(670 112)	(1 554 191)	(72 449)	(6 162)	(78 307)	(2 116)	-	(2 383 337)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 261 232	7 684 647	154 228	404 658	362 695	26 458	-	23 893 918

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам				Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Договоры обратного РЕПО	
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные								
- по стандартным кредитам	1 848 831	467 550	-	-	-	-	-	2 316 381
прочие обесцененные кредиты, в том числе:								
- ценные бумаги Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги третьих лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- автомобиль	-	120 088	8 596	-	-	-	-	128 684
- недвижимость	-	-	6 000	-	79 265	-	-	85 265
- ТМЦ в обороте	-	640 000	-	-	-	-	-	640 000
- основные средства	-	63 660	-	-	-	-	-	63 660
- право требования	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обеспечения	1 848 831	1 291 298	14 596	-	79 265	-	-	3 233 989

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	7,3%-11,3%	5 047 150	0,1%-14,75%	3 009 614
Облигации Казначейства США	0,25%	2 127 003	0,38%	3 358 223
Облигации федерального займа	7,4%-12%	1 823 683	7%-12%	2 176 994
Векселя	6,0%-12,5%	1 681 672	0,8%-12,44%	2 035 349
Еврооблигации РФ	5,00%	1 159 287	12,75%	109 633
Акции	-	348 217	-	355 192
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 187 012		11 045 005

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, муниципальные облигации, Еврооблигации Российской Федерации, прочие Еврооблигации, облигации, выпущенные банками и переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и ЦБ РФ, на общую сумму 2 704 942 тыс. рублей и 4 500 307 тыс. рублей, соответственно (Примечание 13, Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 и 2011 года, были произведены до 10 января 2013 года и 20 января 2012 года, соответственно.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Автотранспорт	Офисное оборудование, компьютеры и прочее	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года		168 478	34 492	222 658	21 911	447 539
Накопленная амортизация		41 947	20 486	151 311		213 744
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		126 531	14 006	71 347	21 911	233 795
Поступления		2 514 399	11 866	35 556	70 539	2 632 361
Выбытия		-	(4 007)	(1 561)	(55 865)	(61 434)
Амортизационные отчисления	25	2 779	7 174	31 527	-	41 480
Списано при выбытии		-	(3 516)	(1 554)	-	(5 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 638 151	18 207	75 369	36 585	2 768 312
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 682 877	42 351	256 653	36 585	3 018 466
Накопленная амортизация		44 726	24 144	181 284	-	250 154
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 638 151	18 207	75 369	36 585	2 768 312
Поступления		34 685	60 835	11 747	57 901	165 168
Выбытия		(93 384)	(33 146)	(15 206)	(88 492)	(230 228)
Амортизационные отчисления	25	68 752	45 040	6 593	-	120 385
Списано при выбытии		(14 228)	(32 629)	(14 398)	-	(61 225)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		2 624 178	90 647	22 553	5 994	2 644 122
Стоимость		2 624 178	284 342	38 892	5 994	2 953 406
Накопленная амортизация		99 250	193 695	16 339	-	309 284

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 пересмотрено
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	153 726	81 711
Требования по операциям с векселями	49 470	-
Требования по сделкам спот	31 314	18 522
Прочие финансовые активы	234 510	100 233
За вычетом резерва под обесценение	(49 470)	-
Итого прочих финансовых активов	185 040	100 233

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)	2012 Требования по операциям с векселями	2011 Требования по операциям с векселями
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	49 470	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	49 470	-

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 (пересмотрено)
Имущество, полученное как залог по кредитным договорам	233 454	-
Расходы будущих периодов	45 922	34 474
Предоплаты	19 279	8 483
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	2 367	5 777
Прочие активы	13 689	-
За вычетом резерва под обесценение	(3 371)	(748)
Итого прочих активов	311 340	47 986

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)	2012 Прочие активы	2011 Прочие активы
Резерв под обесценение на 1 января	748	3 919
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 371	(3 171)
Списание за счет резервов	(748)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 371	748

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 234 336	3 301 052
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	2 234 336	3 301 052

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

На 31 декабря 2012 года в составе средств Центрального банка Российской Федерации были отражены ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 2 234 336 тыс. рублей (в 2011 году: 3 301 052 тыс. рублей), сроком погашения в течение одного месяца после отчетной даты. Такие соглашения были обеспечены следующими активами:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 264 778	1 485 000	343 296	480 520
Облигации банков	706 607	839 915	828 452	1 107 254
Муниципальные облигации	136 865	149 565	2 129 304	2 266 994
Облигации федерального займа	126 086	126 619	-	-
Итого	2 234 336	2 601 100	3 301 052	3 854 768

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 пересмотрено
Срочные депозиты других банков	2 927 353	135 810
Корреспондентские счета банков	1 432 382	3 591 081
Кредиты под залог ценных бумаг («прямое» РЕПО)	93 633	564 920
Итого средств других банков	4 453 368	4 291 811

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 93 633 тысячи рублей (в 2011 году: 564 920 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Такие соглашения были обеспечены следующими активами:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	93 633	103 842	-	-
Еврооблигации РФ	-	-	413 220	467 387
Облигации банков	-	-	151 700	178 152
Итого	93 633	103 842	564 920	645 539

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 025 357	7 126 021
- Срочные депозиты	7 065 353	1 097 171
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	920 666	724 890
- Срочные вклады	12 024 450	7 919 146
Итого средств клиентов	27 035 826	16 867 228

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 945 116	47.9%	8 644 036	51.2%
Строительство	3 138 310	11.6%	909 513	5.4%
Финансы	2 689 746	9.9%	1 133 424	6.7%
Услуги	2 494 066	9.2%	394 453	2.3%
Оптовая торговля	2 061 463	7.6%	2 035 571	12.1%
Аренда недвижимости	1 353 813	5.0%	691 839	4.1%
Телекоммуникации	513 154	1.9%	926 462	5.5%
Розничная торговля	390 032	1.4%	179 356	1.1%
Транспорт	182 550	0.7%	448 856	2.7%
Промышленность	145 385	0.5%	894 594	5.3%
Страхование	88 505	0.3%	222 849	1.3%
Производство ТНП	70 105	0.3%	11 971	0.1%
Реклама	-	0.0%	7 843	0.0%
Прочее	963 581	3.6%	366 461	2.2%
Итого средств клиентов	27 035 826	100%	16 867 228	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 средства клиентов на общую сумму 4 686 700 тыс. рублей (в 2011 году: 2 019 068 тыс. рублей) относились к 4 (в 2011 году: 1) клиентам, задолженность каждому из которых превышала 10% капитала Банка.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Облигации	3 572 253	5 137 341
Дисконтные векселя	2 904 866	5 009 815
Процентные векселя	4 952 676	1 935 869
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 429 795	12 083 025

8 октября 2010 года Банком были выпущены облигации общей номинальной стоимостью 1 500 млн. рублей при номинальной стоимости за облигацию 1 тыс. руб. Данные облигации подлежат погашению 8 октября 2013 года. Купонная ставка по первым 3 купонам составила 10% годовых с уплатой каждые шесть месяцев. Купонная ставка по 4-му, 5-му и 6-му купонам составит 11%.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Субординированные займы	2 416 620	1 596 381
Итого субординированных займов	2 416 620	1 596 381

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

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Обязательства некредитного характера	Гарантии	Обязательства некредитного характера	Гарантии
Резерв под обесценение на 1 января	-	2 110	-	56 248
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	98 353	(2 110)	-	(54 138)
Списание за счет резерва	98 353	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-	-	2 110

По состоянию на 31 декабря 2011 года рассматривался гражданский иск о взыскании задолженности в соответствии с законом о защите прав потребителей на сумму 3 078 тысяч долларов США (98 353 тысячи рублей).

Первоначально Никулинский суд отклонил требования истца. Впоследствии Московский городской суд вынес решение об отмене решения Никулинского суда и отправил дело на новое рассмотрение с вынесением нового решения. В результате данного разбирательства иск был полностью удовлетворен. Группа подала апелляционную жалобу, однако проиграла суд.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011 пересмотрено
Расчеты с использованием пластиковых карт	92 673	61 075
Обязательства по сделкам спот	34 627	45 076
Кредиторская задолженность перед поставщиками	16 120	5 060
Начисленные обязательства по АСВ	12 148	8 760
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	7 619	3 157
Начисленное вознаграждение за аудит	6 021	6 437
Отложенные доходы по гарантиям и аккредитивам	2 641	2 951
Кредиторская задолженность по приобретению здания	-	46 076
Прочие финансовые обязательства	334	1 055
Итого прочих финансовых обязательств	172 183	179 647

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Текущие обязательства по налогам		8 845	449
Прочие начисленные обязательства		12 517	7 635
Итого прочих обязательств		21 362	8 084

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года разрешенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 2 936 847 тысяч рублей.

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

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

В течение 2012 года были объявлены и выплачены дивиденды в размере 2 700 тыс. рублей (в 2011 году: 2 000 тыс. рублей). Кроме того, в 2012 году прочие выплаты участникам составили 512 345 тыс. рублей (в 2011 году: ноль).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, которые подверглись обесценению	1 791 187	1 630 085
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, не подвергавшимся обесценению	729 412	1 304 146
Процентные доходы по средствам в банках, не подвергавшимся обесценению	52 955	34 420
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 573 554	2 968 651
Процентные доходы по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	617 317	565 824
Итого процентных доходов	3 190 871	3 534 475
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(937 248)	(1 179 716)
Процентные расходы по средствам физических лиц	(768 473)	(629 879)
Процентные расходы по срочным депозитам банков	(219 542)	(177 077)
Процентные расходы по субординированному займу	(186 551)	(176 096)
Процентные расходы по средствам юридических лиц	(167 538)	(153 188)
Процентные расходы по корреспондентским счетам	(2 179)	(1 490)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 281 531)	(2 317 446)
Чистый процентный доход	909 340	1 217 029

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	239 939	162 979
Брокерские операции	65 151	25 529
Документарные операции	55 996	46 988
Кассовые операции	45 896	39 685
Ведение счетов	35 884	5 422
Услуги валютного контроля	4 021	2 795
Прочее	9 279	11 960
Итого комиссионных доходов	456 166	295 358
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(91 904)	(47 954)
Кассовые операции	(9 721)	(2 590)
Операции с иностранной валютой	(6 454)	(5 197)
Прочие комиссионные расходы	(2 333)	(504)
Итого комиссионных расходов	(110 412)	(56 245)
Чистый комиссионный доход	345 754	239 113

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Дивиденды полученные	12 322	10 027
Доход от реализации имущества	10 415	766
Доход от аренды ИБС	7 211	6 243
Доход от списания обязательств	5 603	3 336
Штрафы и неустойки	206	12 107
Прочие доходы	4 615	5 089
Итого прочих операционных доходов	40 372	37 568

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Заработная плата и премии		(726 376)	(607 106)
Амортизация основных средств	10	(120 385)	(41 480)
Ремонт и обслуживание основных средств		(84 261)	(73 676)
Охрана		(78 386)	(34 554)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(68 570)	(42 301)
Телекоммуникации		(53 004)	(57 102)
Отчисление в фонды страхования вкладов		(49 042)	(41 378)
Операционная аренда		(40 698)	(119 012)
Вознаграждения, связанные с управлением ЗПИФ		(36 846)	-
Профессиональные и информационные услуги		(26 577)	(9 894)
Административные расходы		(21 690)	(12 056)
Расходы на рекламу		(3 804)	(10 182)
Прочие расходы		(40 730)	(37 229)
Итого административных и прочих операционных расходов		(1 350 369)	(1 085 970)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлен следующим образом:

Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	2012	2011
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	44 662	54 979
Основные средства	23 088	(1 915)
Прочие обязательства	13 584	3 960
Прочие резервы	12 311	422
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 041	12 030
Средства в банках	(354)	9 825
Средства клиентов	-	3 739
Субординированный заем	(3 757)	(3 757)
Прочие активы	(5 254)	1 663
Ссуды, предоставленные клиентам	(190 988)	(327 691)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(99 667)	(246 745)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налога на прибыль	495 886	807 757
Налог по установленной ставке (20%)	(99 177)	(161 551)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(30 077)	(8 281)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	11 373	5 754
Расход по налогу на прибыль	(117 881)	(164 078)
Расход по текущему налогу на прибыль	(316 665)	(52 682)
(Расход)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	198 784	(111 396)
Расход по налогу на прибыль	(117 881)	(164 078)

Отложенные налоговые обязательства	2012	2011
На 1 января	246 745	197 215
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	51 706	(61 866)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(198 784)	111 396
На 31 декабря	99 667	246 745

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

27. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентный доход	2 520 599	670 272	-	3 190 871
Процентный расход	(936 011)	(1 345 520)	-	(2 281 531)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	480 490	55 597	-	536 087
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	12 731	-	12 731
Чистая прибыль по переоценки иностранной валютой	-	170 232	-	170 232
Доходы по услугам и комиссии полученные	395 015	65 151	-	456 166
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(110 412)	-	-	(110 412)
Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(19 177)	-	(19 177)
Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(99 614)	(49 470)	-	(149 084)
Прочие доходы	22 447	17 925	-	40 372
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(1 047 627)	1 047 627	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1 220 887	625 368	-	1 846 225
Операционные расходы	(1 039 619)	(310 750)	-	(1 350 369)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	181 268	314 618	-	495 886
Налог на прибыль	-	-	(117 881)	(117 881)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	181 268	314 618	(117 811)	378 005
Активы по сегментам	35 379 021	18 010 252	703 366	54 092 639
Обязательства по сегментам	27 131 140	20 568 746	168 629	47 868 515
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	89 496	2 070	28 819	120 385
Капитальные затраты	123 917	2 838	38 413	165 168

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Продолжающаяся деятельность				По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентный доход	2 968 651	565 704	120	3 534 475
Процентный расход	(961 511)	(1 355 812)	(123)	(2 317 446)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	3 893	-	-	3 893
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	203 084	-	203 084
Доходы по услугам и комиссии полученные	295 358	-	-	295 358
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(56 245)	-	-	(56 245)
Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи для продажи	-	135 361	-	135 361
Восстановление убытков от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	-	370	-	370
Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	57 309	-	-	57 309
Прочие доходы	27 541	10 027	-	37 568
(Расходы)/ доходы по прочим сегментам	(1 266 860)	1 266 860	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1 068 136	825 594	(3)	1 893 727
Операционные расходы	(393 237)	(692 733)	-	(1 085 970)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	674 899	132 861	(3)	807 757
Налог на прибыль	-	-	(164 078)	(164 078)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	674 899	132 861	(164 081)	643 679
Активы по сегментам	30 663 968	13 996 961	69 497	44 730 426
Обязательства по сегментам	(26 117 547)	(12 329 770)	(128 766)	(38 576 083)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	24 710	16 298	472	41 480
Капитальные затраты	1 568 163	1 034 255	29 943	2 632 361

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Группа признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Группой была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков и содействие Группе в достижении им поставленных целей.

Структура управления рисками

Управление рисками включает в себя несколько уровней.

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

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

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

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

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

Системы оценки и представления отчетности по рискам

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Снижение рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Максимальный размер кредитного риска

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

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

(в тысячах российских рублей)	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета, 31 декабря 2011 года	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска, 31 декабря 2012 года
Средства в банках	26 495	-	26 495	-	26 495
Кредиты и авансы клиентам	31 947 898	-	31 947 898	(19 699 766)	12 248 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме акций	11 838 795	-	11 838 795	-	11 838 795
Прочие финансовые активы	185 040	-	185 040	-	185 040
Выпущенные гарантии и прочие аналогичные обязательства по займам и кредитным линиям	990 429	-	990 429	(121 611)	868 818
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	221 748	(158 348)	63 400	-	63 400

(в тысячах российских рублей)	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета, 31 декабря 2011 года	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска, 31 декабря 2011 года
Средства в банках	6 600	-	6 600	-	6 600
Кредиты и авансы клиентам	23 893 918	-	23 893 918	(16 360 340)	7 533 578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме акций	10 689 813	-	10 689 813	-	10 689 813
Прочие финансовые активы	100 233	-	100 233	-	100 233
Выпущенные гарантии и прочие аналогичные обязательства по займам и кредитным линиям	1 155 241	-	1 155 241	(922 005)	233 236
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	174 171	(150 503)	23 668	-	23 668

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

(в тысячах руоссийских рублей)	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого на 31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных денежных средств	-	-	1 746 604	3 368 498	47 907	745 374	5 908 383
Средства в банках	-	-	-	-	19 661	6 834	26 495
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	14 180 166	14 180 166
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 127 003	-	57 205	5 697 318	3 999 822	305 664	12 187 012
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	185 040	185 040
Итого финансовых активов	2 127 003	-	1 803 809	9 065 816	4 067 390	15 423 078	32 487 096

(в тысячах руоссийских рублей)	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого на 31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных денежных средств	-	266 950	230 065	2 924 265	117 511	1 768 659	5 307 450
Средства в банках	-	-	-	-	-	6 600	6 600
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	13 887 268	13 887 268
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 072	4 058 060	4 906 938	2 002 688	68 247	11 045 005
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	100 233	100 233
Итого финансовых активов	-	276 022	4 288 125	7 831 203	2 120 199	15 831 007	30 346 556

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)		Доллар США			
	Рубль	1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	4 371 469	1 732 937	331 217	20 106	6 455 729
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	335 003	-	-	-	335 003
Средства в кредитных организациях	9 005	9 264	-	8 226	26 495
Кредиты, предоставленные клиентам	31 373 630	421 683	152 585	-	31 947 898
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8 783 178	3 286 290	117 544	-	12 187 012
Прочие финансовые активы	155 479	10 184	16 307	3 070	185 040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45 027 764	5 460 358	617 653	31 402	51 137 177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 234 336	-	-	-	2 234 336
Средства кредитных организаций	2 945 601	1 042 064	464 799	904	4 453 368
Средства клиентов	20 250 777	4 420 445	2 362 073	2 531	27 035 826
Выпущенные ценные бумаги	11 290 030	65 350	74 415	-	11 429 795
Прочие финансовые обязательства	141 279	20 366	3 523	7 015	172 183
Субординированные займы	-	2 416 620	-	-	2 416 620
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36 862 023	7 964 845	2 904 810	10 450	47 742 128
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 165 741	(2 504 487)	(2 287157)	20 952	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	(4 305 509)	1 958 487	2 355 470	(11 761)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 860 232	(546 000)	(68 313)	9 191	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)	Доллар США				31 декабря 2011 года Итого
	Рубль	1 долл. США = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочие	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	4 922 577	724 576	258 242	28 160	5 933 555
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	751 173	-	-	-	751 173
Средства в кредитных организациях	-	6 600	-	-	6 600
Кредиты, предоставленные клиентам	23 048 883	704 817	140 218	-	23 893 918
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6 948 752	3 883 396	212 857	-	11 045 005
Прочие финансовые активы	100 233	-	-	-	100 233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35 771 618	5 319 389	611 317	28 160	41 730 484
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 301 052	-	-	-	3 301 052
Средства банков	3 170 350	975 224	141 667	4 570	4 291 811
Средства клиентов	12 508 422	2 774 569	1 581 870	2 367	16 867 228
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 960 783	113 871	8 371	-	12 083 025
Резервы под обязательства и отчисления	2 110	-	-	-	2 110
Прочие финансовые обязательства	179 647	-	-	-	179 647
Субординированные займы	-	1 596 381	-	-	1 596 381
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31 122 364	5 460 045	1 731 908	6 937	38 321 254
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 649 254	(140 656)	(1 120 591)	21 223	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	(1 382 696)	257 569	1 125 128	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 266 558	116 913	4 537	21 223	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 5% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю (5% для 2011 года). 5% (для 2011 года – 5%) – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% (для 2011 года – 5%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Рубль/доллар +5%	Рубль/доллар -5%	Рубль/доллар +5%	Рубль/доллар -5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(27 300)	27 300	3 416	(3 416)
Влияние на чистые активы	(21 840)	21 840	2 733	(2 733)

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Рубль/Евро +5%	Рубль/евро -5%	Рубль/евро +5%	Рубль/евро -5%
Влияние на прибыль до налогообложения	5 846	(5 846)	227	(227)
Влияние на чистые активы	4 677	(4 677)	182	(182)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Географическая концентрация. Концентрация странового риска у Группы традиционно приходится на Российскую Федерацию. По состоянию на 31 декабря 2012 года на Российскую Федерацию приходилось 91.4% активов (в 2011 году: 88.4%) и 92.3% обязательств (в 2011 году: 94.3%).

Активные операции с нерезидентами Группа осуществляет в основном с контрагентами стран ОЭСР. В частности, это вложение в Казначейские облигации США, доля которых составила на 31 декабря 2012 года 3.9% (в 2011 году: 7.5%) и размещение средств на носро-счетах для осуществления расчетов клиентов.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В обязательствах основное привлечение связано с размещением Еврооблигации субординированного займа. Компания SB Debt Issuance Limited, выпустившая Еврооблигации, зарегистрирована на Кипре.

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

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

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

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (в 2011 году существенное воздействие отсутствовало).

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на капитал	481 726	(481 726)	483 321	(483 321)

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых вложений, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методом защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От		От 1 года	Более	Срок погашения не уста- новлен	Итого
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 5 лет	5 лет		
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 962 911	-	-	-	-	-	2 962 911
Средства в кредитных организациях	19 661	-	-	-	-	-	19 661
Кредиты, предоставленные клиентам	1 725 052	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	148 279	31 947 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 838 795	-	-	-	-	-	11 838 795
Итого активы, по которым начисляются проценты	16 546 419	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	148 279	46 769 265
Денежные средства и их эквиваленты	3 492 818	-	-	-	-	-	3 492 818
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	335 003	335 003
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	6 834	6 834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	348 217	-	-	-	-	-	348 217
Прочие финансовые активы	185 040	-	-	-	-	-	185 040
Итого активов	20 572 494	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	490 116	51 137 177
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 234 336	-	-	-	-	-	2 234 336
Средства кредитных организаций	2 820 686	160 071	40 229	-	-	-	3 020 986
Средства клиентов	5 999 275	4 196 981	8 684 231	304 428	-	-	19 184 915
Выпущенные ценные бумаги	1 038 029	617 008	4 718 189	5 056 569	-	-	11 429 795
Субординированные займы	-	-	-	1 504 907	911 713	-	2 416 620
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	12 092 326	4 974 060	13 442 649	6 865 904	911 713	-	38 286 652
Средства кредитных организаций	1 432 382	-	-	-	-	-	1 432 382
Средства клиентов	7 850 911	-	-	-	-	-	7 850 911
Прочие финансовые обязательства	172 183	-	-	-	-	-	172 183
Итого обязательств	21 547 802	4 974 060	13 442 649	6 865 904	911 713	-	47 742 128
Разрыв между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 454 093	3 059 954	3 469 826	(1 108 037)	(1 541 502)	148 279	8 482 613
Разрыв ликвидности по срокам погашения	(975 308)	3 059 954	3 469 826	(2 612 944)	(36 595)	490 116	
Разрыв ликвидности по срокам погашения накопленным итогом	(975 308)	2 084 646	5 554 472	2 941 528	2 904 933	3 395 049	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От		От 1 года	Более	Срок погашения не уста- новлен	Итого
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	до 5 лет	5 лет		
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 387 703	-	-	-	-	-	1 387 703
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	1 102 711	2 994 898	15 177 238	2 876 218	458 667	1 284 186	23 893 918
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 689 813	-	-	-	-	-	10 689 813
Итого активы, по которым начисляются проценты	13 180 227	2 994 898	15 177 238	2 876 218	458 667	1 284 186	35 971 434
Денежные средства и их эквиваленты	4 545 852	-	-	-	-	-	4 545 852
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	751 173	751 173
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	6 600	6 600
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	355 192	-	-	-	-	-	355 192
Прочие финансовые активы	100 233	-	-	-	-	-	100 233
Итого активов	18 181 504	2 994 898	15 177 238	2 876 218	458 667	2 041 959	41 730 484
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	3 301 052	-	-	-	-	-	3 301 052
Средства кредитных организаций	3 678 584	100 000	-	-	-	-	3 778 584
Средства клиентов	2 230 752	2 189 361	4 496 549	99 655	-	-	9 016 317
Выпущенные ценные бумаги	1 860 562	1 907 309	4 692 590	3 622 564	-	-	12 083 025
Субординированные займы	-	-	-	-	1 596 381	-	1 596 381
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	11 070 950	4 196 670	9 189 139	3 722 219	1 596 381	-	29 775 359
Средства кредитных организаций	513 227	-	-	-	-	-	513 227
Средства клиентов	7 850 911	-	-	-	-	-	7 850 911
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	2 110	-	-	-	2 110
Прочие финансовые обязательства	179 647	-	-	-	-	-	179 647
Итого обязательств	19 614 735	4 196 670	9 191 249	3 722 219	1 596 381	-	38 321 254
Разрыв между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 109 277	(1 201 772)	5 988 099	(846 001)	(1 137 714)	1 284 186	6 196 075
Разрыв ликвидности по срокам погашения	(1 433 231)	(1 201 772)	5 985 989	(846 001)	(1 137 714)	2 041 959	
Разрыв ликвидности по срокам погашения накопленным итогом	(1 433 231)	(2 635 003)	3 350 986	2 504 985	1 367 271	3 409 230	

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 237 409						2 237 409
Средства кредитных организаций	2 825 944	163 308	42 290	-	-	-	3 031 543
Средства клиентов	6 049 763	4 301 363	9 025 947	335 909	-	-	19 712 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 065	738 073	5 150 916	5 459 532	-	-	12 382 586
Субординированные займы	-	-	186 792	1 293 440	2 799 054	-	4 279 286
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	12 147 181	5 202 745	14 405 945	8 593 789	1 294 147	-	41 643 807
Средства кредитных организаций	1 432 382	-	-	-	-	-	1 432 382
Средства клиентов	7 850 911	-	-	-	-	-	7 850 911
Прочие финансовые обязательства	172 183	-	-	-	-	-	172 183
Итого обязательств	21 602 657	5 202 745	14 405 945	8 593 789	1 294 147	-	51 099 282
Обязательств кредитного характера	3 470 992	-	-	-	-	-	3 470 992

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	3 306 887	-	-	-	-	-	3 306 887
Средства кредитных организаций	3 687 400	100 533					3 787 933
Средства клиентов	3 977 249	3 019 111	7 398 674	173 789			14 568 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 874 511	1 910 758	4 819 729	4 312 112	-	-	12 917 110
Субординированные займы	-	-	182 861	731 446	2 615 428	-	3 529 735
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	12 846 047	5 030 402	12 401 264	5 217 347	2 615 428	-	38 110 488
Средства кредитных организаций	513 227	-	-	-	-	-	513 227
Средства клиентов	7 850 911	-	-	-	-	-	7 850 911
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	2 110	-	-	-	2 110
Прочие финансовые обязательства	179 647	-	-	-	-	-	179 647
Итого обязательств	21 389 832	5 030 402	12 403 374	5 217 347	2 615 428	-	46 656 383
Обязательств кредитного характера	2 721 874	-	-	-	-	-	2 721 874

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
Активы						
Средства в других банках	6,4%	0,0%	-	5,5%	1,0%	1,5%
Кредиты и авансы клиентам	11,3%	9,9%	9,1%	11,0%	11,0%	11,0%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,8%	1,7%	-	8,6%	1,6%	-
Обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,6%	-	-	5,7%	-	-
Средства банков	6,0%	1,0%	2,7%	6,2%	0,6%	1,4%
Средства клиентов (срочные)	9,9%	5,8%	6,5%	10,7%	8,5%	6,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,4%	6,8%	6,0%	9,5%	6,5%	5,3%
Субординированные займы	-	11,4%	-	-	12,0%	-

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Операционный риск

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (НЕАУДИРОВАННО)

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

На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 7 027 154 тысячи рублей (в 2011 году: 5 866 965 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Собственные средства (капитал)	4 893 829	4 257 160
Субординированные займы	2 429 816	1 609 805
Субординированный займ, не учтенный при расчете капитала	(296 491)	-
Итого нормативного капитала	7 027 154	5 866 965
Уровень достаточности капитала	14%	18%
Норматив достаточности капитала по РСБУ	10%	10%

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

В течение 2012 и 2011 годов, а также по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года нормативный капитал Банка соответствовал указанным требованиям.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на (в 2011 году: ноль) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (в 2011 году: ноль).

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Менее 1 года	15 500	4 864
Итого обязательств по операционной аренде	15 500	4 864

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа 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:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 480 563	1 392 462
Аккредитивы	221 748	174 171
Гарантии выданные	990 429	1 155 241
Итого обязательств кредитного характера	3 692 740	2 721 874

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

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 117 949 942 штуки и 98 343 571 штука, соответственно.

Условия ведения деятельности. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составил соответственно 6,6% и 6,1%).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Класс финансовых активов/обязательств	2012	2011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 187 012	11 045 005

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

	2012	2011
Средства в других банках	1,5%-6,8% в год	1%-5,5% в год
Кредиты и авансы клиентам	8,0%-24% в год	8,0%-24% в год
Средства ЦБ по договорам РЕПО	5,6% в год	5,7% в год
Средства других банков	0,4%-11,5% в год	0,6 %-6,2% в год
Средства клиентов	1,0%-11,0% в год	1,0%-11,0% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,0 %-11% в год	5,3%-9,5% в год
Субординированные займы	10,5% в год	12% в год

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Ссуды, предоставленные клиентам	1 101 307	33 658 167	1 534 312	26 277 255
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	35 610		139 282	
- прочие связанные стороны	1 065 697		1 395 029	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(46 580)	(1 710 269)	(44 781)	(2 383 337)
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(105)		(30 954)	
- прочие связанные стороны	(46 475)		(13 827)	
Средства клиентов	154 571	27 035 826	689 786	16 867 228
- участники	1 520		1 248	
- ключевой управленческий персонал	59 570		43 865	
- прочие связанные стороны	93 481		644 673	
Субординированные займы (первый выгодоприобретатель)	2 416 620	2 416 620	1 596 381	1 596 381
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- прочие связанные стороны	2 416 620		1 596 381	1 596 381
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 733	2 480 563	256 223	1 392 462
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	9 257		23 224	
- прочие связанные стороны	15 476		233 000	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

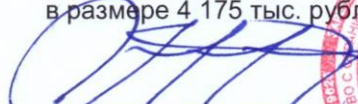
В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

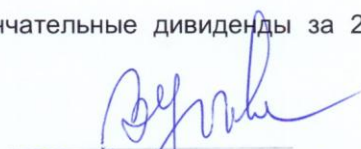
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Заработная плата и премии	53 016		87 351	
- Страховые взносы во внебюджетные фонды	6 148		1 732	
Итого	59 164	726 376	89 083	607 106

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентный доход	124 215	3 190 871	94 963	3 534 475
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	3 942		13 649	
- прочие связанные стороны	120 273		81 315	
Процентный расход	(52 827)	(2 281 531)	(7 959)	(2 317 446)
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(2 668)		(7 959)	
- прочие связанные стороны	(50 159)		-	
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 799)	536 087	(3 052)	3 893
- участники	-		7 461	
- ключевой управленческий персонал	30 849		(30 089)	
- прочие связанные стороны	(32 648)		19 576	
Доходы по услугам и комиссии полученные	368	456 166	320	295 358
- участники	3		2	
- ключевой управленческий персонал	50		180	
- прочие связанные стороны	315		138	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В апреле 2013 года Участники Группы объявили окончательные дивиденды за 2012 год в размере 4 175 тыс. рублей.


Председатель Правления
Андрей Егоров


Главный бухгалтер
Елена Зубова