

**ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси
ЮФДжей (Евразия)”**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистый процентный доход	23
5 Комиссионные доходы	23
6 Комиссионные расходы	24
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24
8 Создание резервов под обесценение	24
9 Расходы на персонал	24
10 Общехозяйственные и административные расходы	25
11 Расход по налогу на прибыль	25
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	27
13 Счета и депозиты в банках.....	27
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
16 Кредиты, выданные клиентам	29
17 Основные средства и нематериальные активы	35
18 Прочие активы	36
19 Счета и депозиты банков	37
20 Текущие счета и депозиты клиентов	37
21 Прочие обязательства	38
22 Акционерный капитал	38
23 Управление рисками.....	38
24 Управление капиталом	50
25 Условные обязательства кредитного характера.....	50
26 Операционная аренда	51
27 Условные обязательства.....	51
28 Операции со связанными сторонами	52
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
30 Денежные и приравненные к ним средства.....	57



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру и Совету Директоров
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью 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 финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».

Лицензия Банка России от 19 июня 2012 № 3465.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Российской Федерации по городу Москве за № 1067711004492 29 мая 2006 года. Свидетельство серии 77 № 010075587.

125009, Российская Федерация, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

Мнение

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

Максимова С.А.

Директор

доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10,

квалификационный аттестат № 01-000454

ЗАО «КПМГ»

15 апреля 2013 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	979 914	502 272
Процентные расходы	4	(254 604)	(108 847)
Чистый процентный доход	4	725 310	393 425
Комиссионные доходы	5	20 207	25 913
Комиссионные расходы	6	(21 017)	(16 893)
Чистый комиссионный доход		(810)	9 020
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	359 647	125 255
Прочие операционные доходы		30 166	24 377
Прибыль от операционной деятельности		1 114 313	552 077
Создание резервов под обесценение	8	(6 677)	(2 563)
Расходы на персонал	9	(237 093)	(184 795)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(171 891)	(156 755)
Прибыль до вычета налога на прибыль		698 652	207 964
Расход по налогу на прибыль	11	(158 470)	(63 398)
Чистая прибыль за год		540 182	144 566
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 513	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		1 513	-
Всего совокупного дохода за год		541 695	144 566

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 57, была одобрена руководством 15 апреля 2013 года и подписана от его имени:

Ю. Инагага
Президент



Е. Лось
Главный бухгалтер

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса	30	8 449	6 554
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 293 836	1 495 396
Счета и депозиты в банках	13	10 651 838	9 101 548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	274 556	87 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	509 317	-
Кредиты, выданные клиентам	16	14 131 640	10 103 659
Основные средства и нематериальные активы	17	51 742	53 417
Требования по отложенному налогу	11	-	566
Прочие активы	18	36 499	37 920
Всего активов		26 957 877	20 886 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	249 874	82 354
Счета и депозиты банков	19	6 019 150	6 427 532
Текущие счета и депозиты клиентов	20	8 828 638	11 073 931
Обязательства по отложенному налогу	11	5 450	-
Обязательства по текущему налогу		13 745	9 030
Прочие обязательства	21	19 740	14 272
Всего обязательств		15 136 597	17 607 119
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	10 917 913	2 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 513	-
Нераспределенная прибыль		901 854	361 672
Всего капитала		11 821 280	3 279 585
Всего обязательств и капитала		26 957 877	20 886 704

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 018 810	502 696
Процентные расходы уплаченные	(250 495)	(103 781)
Комиссионные доходы полученные	20 207	25 913
Комиссионные расходы уплаченные	(20 212)	(16 176)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	104 634	(18 302)
Прочие операционные доходы полученные	27 039	25 664
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(234 657)	(183 658)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(150 909)	(136 110)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	101 657	(365 835)
Счета и депозиты в банках	(1 620 790)	463 939
Кредиты, выданные клиентам	(4 363 801)	(5 537 482)
Прочие активы	3 442	(833)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	24 767	2 787 572
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 088 203)	1 853 817
Прочие обязательства	(988)	(2 569)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(7 429 499)	(705 145)
Налог на прибыль уплаченный	(148 117)	(64 853)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(7 577 616)	(769 998)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(510 584)	-
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 503	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(16 762)	(10,449)
Продажи основных средств и нематериальных активов	481	805
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(520 362)	(9 644)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		8 000 000	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		8 000 000	-
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(97 978)	(779 642)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(30)	122
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		824 173	1 603 693
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	30	726 165	824 173

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	2 917 913	-	217 106	3 135 019
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	144 566	144 566
Всего совокупного дохода за год	-	-	144 566	144 566
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 917 913	-	361 672	3 279 585
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	540 182	540 182
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	1 513	-	1 513
Всего совокупного дохода за год	-	1 513	540 182	541 695
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	8 000 000	-	-	8 000 000
Всего операций с собственниками	8 000 000	-	-	8 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	10 917 913	1 513	901 854	11 821 280

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)” (далее – “Банк”) был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 17 августа 2006 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Юридический адрес Банка: 125009, г. Москва, Романов пер., 4, стр. 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 71 человек (2011 год: 65 человек).

Акционеры

Единственным акционером Банка является “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.” (Япония) (далее – “БТМЮ”).

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 28.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Примечание 16 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки резерва под обесценение кредитов представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой

стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, широко используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения. Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

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

Амортизация

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

офисная мебель и принадлежности	от 3 до 25 лет
оборудование	от 5 до 10 лет
транспортные средства	от 5 до 10 лет
неотделимые улучшения арендованного имущества	не больше срока договора аренды

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указан срок полезного использования, он составляет 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы.

Временные разницы, возникающие в момент первоначального признания активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на финансовое положение или результаты деятельности Банка еще не проводился.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	795 510	292 695
Счета и депозиты в банках	181 060	209 577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 344	-
	979 914	502 272
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(100 078)	(24 912)
Текущие счета и депозиты клиентов	(154 526)	(83 935)
	(254 604)	(108 847)
Чистый процентный доход	725 310	393 425

Процентные доходы по кредитам с индивидуальными признаками обесценения составили за 2012 год 20 695 тыс. рублей (2011 год: 25 451 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Валютный контроль	13 457	14 332
Расчетное обслуживание	3 474	5 987
Открытие и ведение счетов	1 164	1 023
Досрочное погашение кредита	775	500
Кассовое обслуживание	647	547
Выданные гарантии	526	1 616
Изменение условий кредитного договора	-	1 755
Прочие	164	153
Всего комиссионных доходов	20 207	25 913

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Полученные гарантии	10 423	8 379
Расчетное обслуживание и ведение счетов	3 279	4 587
Неиспользованные остатки по кредитным линиям	3 193	2 493
Операции на бирже	3 219	871
Перечисление заработной платы сотрудникам	610	531
Прочие	293	32
Всего комиссионных расходов	21 017	16 893

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	104 216	(18 747)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	235 621	146 043
Прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	19 810	(2 041)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	359 647	125 255

8 Создание резервов под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(6 031)	(2 862)
Прочие активы	(646)	299
Всего создание резервов под обесценение	(6 677)	(2 563)

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	209 332	172 829
Налоги и отчисления по заработной плате	24 170	10 514
Аутсорсинг персонала	3 591	1 452
Всего расходов на персонал	237 093	184 795

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	35 526	32 812
Налоги, отличные от налога на прибыль	23 527	21 853
Профессиональные услуги	20 547	21 161
Амортизация и износ	17 769	20 810
Ремонт и эксплуатация	13 961	13 885
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	12 446	8 726
Телекоммуникационные и информационные услуги	10 699	9 290
Командировочные расходы	6 198	3 479
Транспортные услуги	5 642	5 148
Реклама и маркетинг	4 566	745
Охрана	4 549	4 289
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	1 738	1 168
Канцелярские товары	1 703	1 871
Страхование	1 442	1 374
Прочие	11 578	10 144
Всего общехозяйственных и административных расходов	171 891	156 755

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(152 832)	(72 275)
(Расход) возмещение по отложенному налогу – возникновение и списание временных разниц	(5 638)	8 877
Всего расхода по налогу на прибыль	(158 470)	(63 398)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	698 652		207 964	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(139 730)	20,0	(41 593)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(16 439)	2,3	(14 743)	7,1
Доход, облагаемый по более низкой ставке	228	(0,0)	-	-
Доходы, признанные в целях налогообложения	(2 529)	0,4	(7 062)	3,4
Всего	(158 470)	22,7	(63 398)	30,5

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно. Требования и обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 и 2011 годов может быть представлено следующим образом.

2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей				
Счета и депозиты в банках	543	(277)	-	266
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(17 529)	(37 382)	-	(54 911)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	620	(378)	242
Кредиты, выданные клиентам	4 374	(3 843)	-	531
Основные средства и нематериальные активы	(5 514)	954	-	(4 560)
Прочие активы	774	(65)	-	709
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	16 471	33 504	-	49 975
Прочие обязательства	1 447	851	-	2 298
Всего	566	(5 638)	(378)	(5 450)

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей			
Счета и депозиты в банках	819	(276)	543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(15 160)	(2 369)	(17 529)
Кредиты, выданные клиентам	(1 898)	6 272	4 374
Основные средства и нематериальные активы	(7 394)	1 880	(5 514)
Прочие активы	325	449	774
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	13 605	2 866	16 471
Прочие обязательства	1 392	55	1 447
Всего	(8 311)	8 877	566

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	717 716	817 619
Обязательные резервы	576 120	677 777
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	1 495 396

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. По состоянию на конец года по счетам типа "Ностро" не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 870 470	1 751 755
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	1 237	1 641
Прочие российские банки	178 985	289 124
Всего счетов типа "Ностро"	2 050 692	2 042 520
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	703 358	830 657
Беззалоговый депозит в ЦБ РФ	6 301 549	3 250 356
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	750 375	2 100 763
30 крупнейших российских банков	845 864	877 252
Всего кредитов и депозитов	8 601 146	7 059 028
Всего счетов и депозитов в банках	10 651 838	9 101 548

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 банка (31 декабря 2011 года: 12 банков), остатки по счетам и депозитам в каждом из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8 604 946 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 9 064 217 тыс. рублей).

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012

года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(159 284)	53 446	3 974 012	2 061 073	31,8982	31,6043
На срок от 3 месяцев до 1 года	(33 492)	1 845	2 368 683	81 662	31,6499	32,0245
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	167 359	(51 391)	3 975 902	2 061 660	31,9605	31,6355
На срок от 3 месяцев до 1 года	36 216	(1 833)	2 370 760	82 067	31,6864	32,0325
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(24 643)	(9 028)	2 509 313	1 730 067	40,8922	42,1094
На срок от 3 месяцев до 1 года	103	-	288 303	-	41,1861	-
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	35 690	12 113	2 508 655	1 719 389	41,0718	42,1857
На срок от 3 месяцев до 1 года	998	-	288 416	-	41,3471	-
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(27 014)	2 431	391 560	153 857	2,6464	2,4308
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	28 749	(2 283)	391 609	155 797	2,6354	2,4281
Покупка евро за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	-	-	4 167	-	1,2944
Покупка долларов США за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	-	(11)	-	18 352	-	77,6300
Покупка японских иен за евро						
На срок менее 3 месяцев	-	1	-	8 334	-	100,4300

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	509 317	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	509 317	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав долговых и других финансовых активов с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 509 317 тыс. рублей, блокированные в качестве обеспечения по "овернайт" кредитам ЦБ РФ (31 декабря 2011 года: не было).

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 861 151	3 704 201
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 280 801	6 403 739
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	14 141 952	10 107 940
Резерв под обесценение	(10 312)	(4 281)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 131 640	10 103 659

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(2 436)	(1 845)	(4 281)
Чистое создание резерва под обесценение	(120)	(5 911)	(6 031)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2 556)	(7 756)	(10 312)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 399)	(20)	(1 419)
Чистое создание резерва под обесценение	(1 037)	(1 825)	(2 862)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2 436)	(1 845)	(4 281)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 861 151	(2 556)	5 858 595	0,04
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 861 151	(2 556)	5 858 595	0,04
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 053 330	(1 263)	7 052 067	0,02
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	1 227 471	(6 493)	1 220 978	0,53
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 280 801	(7 756)	8 273 045	0,09
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 141 952	(10 312)	14 131 640	0,07

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 704 201	(2 436)	3 701 765	0,07
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 704 201	(2 436)	3 701 765	0,07
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 662 285	(1 837)	5 660 448	0,03
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	741 454	(8)	741 446	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6 403 739	(1 845)	6 401 894	0,03
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 107 940	(4 281)	10 103 659	0,04

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка резерва под обесценение кредитов основана на применении рейтинговой системы группы БТМЮ. Рейтинговая система основана на оценке вероятности невыполнения заемщиками обязательств и ожидаемого погашения за счет обеспечения. Коэффициент дефолта отражает кредитные рейтинги заемщиков, оцениваемые группой БТМЮ с учетом исторического опыта. Коэффициент погашения зависит от типа обеспечения и страны поручителя.

При изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,01 процент размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 413 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 1 010 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от А- до А+)	8 518 188	-	-	8 518 188
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	363 584	-	-	363 584
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	4 028 890	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 910 662	-	-	8 881 772
Просроченные или обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от А- до А+)	828 000	-	-	828 000
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	295 249	-	-	295 249
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	97 729	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 220 978	-	-	1 123 249
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 131 640	-	-	10 005 021

31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от А- до А+)	4 752 540	-	-	4 752 540
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	571 953	-	-	571 953
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	4 037 720	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 362 213	-	-	5 324 493
Просроченные или обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от А- до А+)	545 006	-	-	545 006
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	195 720	-	-	195 720
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	720	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	741 446	-	-	740 726
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 103 659	-	-	6 065 219

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение, был бы на 25 914 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2011 года: 14 638 тыс. рублей).

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, обеспеченных гарантиями, был бы на 25 914 тыс. рублей выше без учета соответствующих гарантий (31 декабря 2011 года: 14 638 тыс. рублей).

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью (до вычета резерва под обесценение) 1 227 471 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 741 454 тыс. рублей) обеспечены гарантиями компаний группы БТМЮ и компаний, не относящихся к группе БТМЮ, в сумме 1 123 249 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 740 726 тыс. рублей), исключая эффект избыточного обеспечения.

В течение 2012 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2011 год: подобных активов нет).

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения совокупной стоимостью (до вычета резерва под обесценение) 12 914 481 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 9 366 486 тыс. рублей) обеспечены гарантиями компаний группы БТМЮ и компаний, не относящихся к группе БТМЮ, в сумме 8 881 792 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 324 493 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	4 706 800	3 672 217
Продажа автомобилей	2 845 137	2 075 287
Транспортные агентства	2 456 868	-
Производство химических удобрений	2 206 650	1 146 705
Добыча нефти и газа	811 885	1 626 031
Лизинг	295 248	145 506
Финансовые институты с участием Российской Федерации	277 687	587 918
Производство строительного и добывающего оборудования	250 535	510 728
Производство и продажа пластмассовых плит, полос, труб	178 079	-
Переработка нефти	108 061	343 548
Комплекующие изделия и детали для автомобилей	5 002	-
	14 141 952	10 107 940
Резерв под обесценение	(10 312)	(4 281)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 131 640	10 103 659

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 9 146 076 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 9 647 967 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большей части выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

2012 год тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	45 231	29 400	11 876	8 814	44 956	140 277
Поступления	615	6 473	191	2 442	7 041	16 762
Выбытия	-	-	-	(1 510)	(118)	(1 628)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	45 846	35 873	12 067	9 746	51 879	155 411
Амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	23 738	20 319	6 937	2 648	33 218	86 860
Начисленная амортизация и износ	5 467	4 156	1 678	1 655	4 813	17 769
Выбытия	-	-	-	(842)	(118)	(960)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	29 205	24 475	8 615	3 461	37 913	103 669
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	16 641	11 398	3 452	6 285	13 966	51 742
2011 год						
тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	44 801	26 641	11 785	5 507	42 748	131 482
Поступления	430	2 759	91	4 961	2 208	10 449
Выбытия	-	-	-	(1 654)	-	(1 654)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	45 231	29 400	11 876	8 814	44 956	140 277
Амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	18 318	14 630	5 276	2 112	26 461	66 797
Начисленная амортизация и износ	5 420	5 689	1 661	1 283	6 757	20 810
Выбытия	-	-	-	(747)	-	(747)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	23 738	20 319	6 937	2 648	33 218	86 860
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	21 493	9 081	4 939	6 166	11 738	53 417

18 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Требования по прочему начисленному доходу	10 211	6 633
Начисленные комиссии	18	12
Резерв под обесценение	(18)	(12)
Всего прочих финансовых активов	10 211	6 633
Авансовые платежи	15 014	24 399
Материалы	11 802	7 247
Авансовые платежи по прочим налогам	597	-
Прочие	86	212
Резерв под обесценение	(1 211)	(571)
Всего прочих нефинансовых активов	26 288	31 287
Всего прочих активов	36 499	37 920

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(12)	(571)	(583)
Чистое создание резерва под обесценение	(6)	(640)	(646)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(18)	(1 211)	(1 229)

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(38)	(870)	(908)
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	299	299
Списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию	26	-	26
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(12)	(571)	(583)

По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует (31 декабря 2011 года: просроченная дебиторская задолженность отсутствовала).

19 Счета и депозиты банков

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Срочные депозиты	5 227 342	5 577 794
Субординированные займы	707 011	834 709
Счета типа "Лоро"	84 797	15 029
Всего счетов и депозитов банков	<u>6 019 150</u>	<u>6 427 532</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы включают в себя кредиты в японских иенах, полученные от связанной стороны, со сроками погашения в 2015 и 2016 годах, с ежегодной плавающей процентной ставкой 1,22%, основанной на 6-месячной ставке ЛИБОР плюс 0,90% (31 декабря 2011 года: 1,22%). В случае банкротства возврат субординированных займов будет осуществлен после погашения всех прочих обязательств Банка в полном объеме.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 банка (31 декабря 2011 года: 2 банка), остатки по срочным депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 5 934 352 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 412 360 тыс. рублей).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	5 130 717	7 593 437
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	3 697 921	3 480 494
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<u>8 828 638</u>	<u>11 073 931</u>

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2011 года: 18 клиентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 827 900 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 686 527 тыс. рублей).

21 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	6 617	4 181
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 909	2 420
Начисленные комиссии по гарантиям	2 896	2 228
Начисленные прочие комиссии	2 583	1 295
Всего прочих финансовых обязательств	16 005	10 124
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 232	2 847
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	143	790
Прочие	360	511
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 735	4 148
Всего прочих обязательств	19 740	14 272

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 2 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. В течение 2012 года было выпущено 8 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости (2011 год: акции не выпускались).

Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладает правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционера Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По результатам 2012 и 2011 годов дивиденды не объявлялись.

23 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Президент и Правление несут ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, а также следят за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в установленных пределах рисков. В Банке существует Отдел управления рисками, который является ответственным за общее управление рисками, обеспечение применения общих принципов и методов определения, оценки и управления рисками, а также за подготовку отчетов в отношении как финансовых, так и нефинансовых рисков. Начальник Отдела управления рисками подотчетен непосредственно Вице-президенту и Президенту, а также имеет право направлять отчеты и рекомендации по управлению рисками Правлению.

Для более правильного принятия решений и управления рисками Банк учредил Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Существующее распределение полномочий комитетов (Кредитного комитета Банка вместе с соответствующими департаментами по управлению кредитными и рыночными рисками Головного офиса) обеспечивает развитие деятельности Банка с минимальными рисками.

Осуществляя свою деятельность, Банк в полном объеме соблюдает требования и стандарты, как местного законодательства, так и группы “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.”.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Управление риском изменения процентных ставок, являющегося компонентом рыночного риска, осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Банк устанавливает сроки изменения процентных ставок для снижения уровня подверженности процентному риску.

В Процентной политике Банк устанавливает стандартные правила и подходы для определения процентных ставок для финансовых инструментов. Отдел управления рисками анализирует информацию относительно соответствия процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам в российских рублях и иностранной валюте на соответствие Процентной политике и рыночным условиям, которые возникли на момент проведения операции. Если процентные ставки значительно отличаются от действующих рыночных ставок, то непосредственные причины возникновения данных различий обсуждаются с руководством и сообщаются Правлению.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках						
- Кредиты и депозиты	4,73	1,81	0,10	4,67	2,06	0,18
Кредиты, выданные клиентам	7,80	2,33	1,42	7,54	2,30	2,55
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,07	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,69	0,34	0,29	7,80	0,46	1,36
- Субординированные займы	-	-	1,22	-	-	1,22
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,34	0,00	0,00	0,35	0,00	0,06
- Срочные депозиты	5,79	0,10	0,00	4,15	0,20	0,51

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 590	4 553
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(90 968)	(47 477)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<u>Рубли тыс. рублей</u>	<u>Доллары США тыс. рублей</u>	<u>Японская нена тыс. рублей</u>	<u>Прочие валюты тыс. рублей</u>	<u>Всего тыс. рублей</u>
АКТИВЫ					
Касса	5 369	1 381	-	1 699	8 449
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	-	-	-	1 293 836
Счета и депозиты в банках	7 372 844	1 180 046	1 553 022	545 926	10 651 838
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	270 761	1 816	-	1 979	274 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	-	-	-	509 317
Кредиты, выданные клиентам	10 071 588	3 857 379	17 577	185 096	14 131 640
Основные средства и нематериальные активы	51 742	-	-	-	51 742
Прочие активы	36 494	4	-	1	36 499
Всего активов	19 611 951	5 040 626	1 570 599	734 701	26 957 877

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 748	194 593	27 014	26 519	249 874
Счета и депозиты банков	743 053	4 367 910	724 587	183 600	6 019 150
Текущие счета и депозиты клиентов	6 733 333	700 931	844 938	549 436	8 828 638
Обязательства по отложенному налогу	5 450	-	-	-	5 450
Обязательства по текущему налогу	13 745	-	-	-	13 745
Прочие обязательства	19 067	369	225	79	19 740
Всего обязательств	7 516 396	5 263 803	1 596 764	759 634	15 136 597
Чистая позиция	12 095 555	(223 177)	(26 165)	(24 933)	11 821 280
Непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	3 471	(3 967)	(49)	545	-
Чистая позиция с учетом непризнанной позиции по производным финансовым инструментам	12 099 026	(227 144)	(26 214)	(24 388)	11 821 280

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Касса	4 360	621	-	1 573	6 554
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 495 396	-	-	-	1 495 396
Счета и депозиты в банках	5 684 352	1 768 793	1 095 339	553 064	9 101 548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 645	55 386	3 281	8 332	87 644
Кредиты, выданные клиентам	5 676 842	4 339 277	-	87 540	10 103 659
Основные средства и нематериальные активы	53 417	-	-	-	53 417
Требования по отложенному налогу	566	-	-	-	566
Прочие активы	37 917	3	-	-	37 920
Всего активов	12 973 495	6 164 080	1 098 620	650 509	20 886 704

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64 039	106	849	17 360	82 354
Счета и депозиты банков	592 137	4 913 057	834 709	87 629	6 427 532
Текущие счета и депозиты клиентов	9 034 929	1 232 304	247 622	559 076	11 073 931
Обязательства по текущему налогу	9 030	-	-	-	9 030
Прочие обязательства	13 479	440	63	290	14 272
Всего обязательств	9 713 614	6 145 907	1 083 243	664 355	17 607 119
Чистая позиция	3 259 881	18 173	15 377	(13 846)	3 279 585
Непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(7 746)	13 193	(11 958)	6 511	-
Чистая позиция с учетом непризнанной позиции по производным финансовым инструментам	3 252 135	31 366	3 419	(7 335)	3 279 585

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 086)	1 255
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 086	(1 255)
5% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	(1 049)	137
5% снижение курса японской иены по отношению к российскому рублю	1 049	(137)
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(976)	(293)
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	976	293

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, основанные на требованиях материнской компании Банка, которые используются всеми компаниями группы “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.” с учетом специфических условий российского рынка и требований российского законодательства.

Основными документами Банка для управления кредитными рисками являются: Кредитная политика, Положение по созданию резервов на возможные потери по ссудам, Руководство по присвоению кредитных рейтингов, Руководство по оценке активов, Руководство по управлению кредитами, а также большое количество вспомогательных правил.

Руководство Банка старается постоянно совершенствовать управление кредитными рисками. Для этого особое внимание уделяется усилению процедур в таких областях, как управление кредитным портфелем, индивидуальная оценка кредитов и контролирование кредитных лимитов по каждой группе клиентов. Указанные принципы основываются на единой Стратегии материнской компании “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.” и требованиях к достаточности капитала.

Все операции, связанные с кредитными рисками, контролируются и одобряются Кредитным Комитетом. В случае если данные операции вне полномочий Кредитного Комитета, то они должны быть утверждены соответствующими кредитными подразделениями Головного офиса. Информация по новым клиентам собирается и тщательно изучается Отделом управления рисками, Юридическим отделом и Финансовым управлением и предоставляется руководству для принятия решений о выдаче кредита.

Отдел управления рисками и Кредитный отдел на постоянной основе проводят мониторинг кредитных лимитов, резервов на возможные потери, наличие необходимых одобрений, исполнения всех согласованных условий кредита, а также предоставляют отчеты другим подразделениям и руководству.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам и счетам и депозитам в банках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности обсуждаются КУАП, который состоит из членов Правления, начальника Отдела управления рисками, а также руководителей других департаментов, на регулярной основе.

В Банке разработаны процедуры по управлению рисками ликвидности, которые позволяют ограничивать возможные риски, устанавливают требования к позиции ликвидности, требуют проведения мониторинга разрыва ликвидности на ежедневной основе и предусматривают предоставление отчетов членам Правления и Подразделению по управлению рисками Головного офиса.

В настоящее время Банк старается избегать негативной позиции по ликвидности, также имеет резервные кредитные линии в рублях, предоставленные материнской компанией и российскими банками, под гарантию материнской компании.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	<u>Требование</u>	<u>2012 год, %</u>	<u>2011 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	180,4	76,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	150,4	101,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	33,0	58,3

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

Представленные в таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств – в отношении производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа “своп”).

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Касса	8 449	-	-	-	8 449	8 449
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 237 383	36 751	19 702	-	1 293 836	1 293 836
Счета и депозиты в банках	10 114 738	2 425	554 284	-	10 671 447	10 651 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 892	27 897	514 352	557 141	509 317
Кредиты, выданные клиентам	3 773 709	3 793 889	1 839 964	5 787 487	15 195 049	14 131 640
Прочие финансовые активы	-	10 211	-	-	10 211	10 211
Всего активов	15 134 279	3 858 168	2 441 847	6 301 839	27 736 133	26 605 291
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(795 119)	(1 149 050)	(69 133)	(4 152 183)	(6 165 485)	(6 019 150)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 984 892)	(564 704)	(302 743)	-	(8 852 339)	(8 828 638)
Прочие финансовые обязательства	(1 213)	(5 622)	(9 025)	(145)	(16 005)	(16 005)
Всего обязательств	(8 781 224)	(1 719 376)	(380 901)	(4 152 328)	(15 033 829)	(14 863 793)
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	5 828 967	8 155 566	5 295 912	-	19 280 445	274 556
- Выбытия	(5 818 680)	(8 144 829)	(5 350 510)	-	(19 314 019)	(249 874)
Чистая позиция	6 363 342	2 149 529	2 006 348	2 149 511	12 668 730	11 766 180
Условные обязательства кредитного характера	(118 047)	-	-	-	(118 047)	(118 047)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Касса	6 554	-	-	-	6 554	6 554
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 484 560	8 541	2 295	-	1 495 396	1 495 396
Счета и депозиты в банках	8 531 625	3 016	6 066	594 612	9 135 319	9 101 548
Кредиты, выданные клиентам	2 157 781	2 422 063	1 731 006	4 337 288	10 648 138	10 103 659
Прочие финансовые активы	-	6 633	-	-	6 633	6 633
Всего активов	12 180 520	2 440 253	1 739 367	4 931 900	21 292 040	20 713 790
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(370 182)	(2 280 553)	(67 529)	(3 923 236)	(6 641 500)	(6 427 532)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 904 715)	(139 627)	(37 523)	-	(11 081 865)	(11 073 931)
Прочие финансовые обязательства	(1 294)	(3 213)	(5 617)	-	(10 124)	(10 124)
Всего обязательств	(11 276 191)	(2 423 393)	(110 669)	(3 923 236)	(17 733 489)	(17 511 587)
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	3 375 481	4 605 681	165 610	-	8 146 772	87 644
- Выбытия	(3 373 028)	(4 602 818)	(165 598)	-	(8 141 444)	(82 354)
Чистая позиция	906 782	19 723	1 628 710	1 008 664	3 563 879	3 207 493
Условные обязательства кредитного характера	(100 488)	-	-	-	(100 488)	(100 488)

Следующая далее таблица отражает сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Касса	8 449	-	-	-	-	8 449
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	717 716	-	-	-	576 120	1 293 836
Счета и депозиты в банках	10 106 128	330	545 380	-	-	10 651 838
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114 488	118 544	41 524	-	-	274 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	961	5 134	9 706	493 516	-	509 317
Кредиты, выданные клиентам	3 685 523	3 718 633	1 580 603	5 146 881	-	14 131 640
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	51 742	51 742
Прочие активы	4 091	15 375	7 544	9 489	-	36 499
Всего активов	14 637 356	3 858 016	2 184 757	5 649 886	627 862	26 957 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	104 240	107 935	37 699	-	-	249 874
Счета и депозиты банков	794 292	1 143 207	22 801	4 058 850	-	6 019 150
Текущие счета и депозиты клиентов	7 971 478	557 258	299 902	-	-	8 828 638
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	5 450	5 450
Обязательства по текущему налогу	-	13 745	-	-	-	13 745
Прочие обязательства	6 069	2 905	10 261	505	-	19 740
Всего обязательств	8 876 079	1 825 050	370 663	4 059 355	5 450	15 136 597
Чистая позиция	5 761 277	2 032 966	1 814 094	1 590 531	622 412	11 821 280

Следующая далее таблица отражает сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Касса	6 554	-	-	-	-	6 554
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	817 619	-	-	-	677 777	1 495 396
Счета и депозиты в банках	8 524 333	-	398	576 817	-	9 101 548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 737	50 062	1 845	-	-	87 644
Кредиты, выданные клиентам	2 125 804	2 379 081	1 567 634	4 031 140	-	10 103 659
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	53 417	53 417
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	566	566
Прочие активы	123	9 799	18 146	9 852	-	37 920
Всего активов	11 510 170	2 438 942	1 588 023	4 617 809	731 760	20 886 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 297	47 224	1 833	-	-	82 354
Счета и депозиты банков	362 892	2 276 956	56 433	3 731 251	-	6 427 532
Текущие счета и депозиты клиентов	10 898 107	138 824	37 000	-	-	11 073 931
Обязательства по текущему налогу	-	9 030	-	-	-	9 030
Прочие обязательства	3 958	3 436	6 401	477	-	14 272
Всего обязательств	11 298 254	2 475 470	101 667	3 731 728	-	17 607 119
Чистая позиция	211 916	(36 528)	1 486 356	886 081	731 760	3 279 585

Суммы, отраженные в таблицах выше, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, за исключением субординированных займов с годовой плавающей ставкой процента, основанной на 6-месячной ставке ЛИБОР + 0,90%, и нескольких депозитов банков, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	11 267 394	3 096 518
Дополнительный капитал	950 523	854 608
Всего капитала	12 217 917	3 951 126
Активы, взвешенные с учетом риска	9 788 965	8 866 495
Норматив достаточности капитала (%)	124,8	44,6

25 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий те же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорная сумма гарантий по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 118 047 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 100 488 тыс. рублей). Суммы гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	44 901	49 704
Сроком от 1 года до 5 лет	70 619	121 291
Итого	115 520	170 995

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

27 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

28 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.” (Япония). Материнская компания Банка, которая обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Члены Совета Директоров и Правления	36 166	30 313

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

В состав прочих связанных сторон БТМЮ группы входят участники БТМЮ группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	876 473	0,00	-	-	876 473
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 595	-	-	-	4 595
Кредиты, выданные клиентам	-	-	295 248	4,09	295 248
Прочие активы	10 798	-	-	-	10 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	241 546	-	-	-	241 546
Счета и депозиты банков	2 012 223	0,87	4 006 817	1,43	6 019 040
Текущие счета и депозиты клиентов	4 714	0,12	155 559	4,12	160 273
Прочие обязательства	3 336	-	-	-	3 336
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	9 497 033	-	-	-	9 497 033
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	18	-	14 795	-	14 813
Процентные расходы	(25 965)	-	(65 228)	-	(91 193)
Комиссионные доходы	32	-	191	-	223
Комиссионные расходы	(346)	-	-	-	(346)
Комиссии за полученные гарантии	(10 423)	-	-	-	(10 423)
Комиссионные расходы по гарантиям полученным, отраженные в составе процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	(24 731)	-	-	-	(24 731)
Прочие операционные доходы	28 276	-	8	-	28 284
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	161 567	-	7 734	-	169 301
Убыток от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	(520 345)	-	(2 863)	-	(523 208)
Прибыль от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	7	-	-	-	7
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(520)	-	-	-	(520)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 383)	-	-	-	(7 383)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2011 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	300 304	0,00	-	-	300 304
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 268	-	-	-	51 268
Кредиты, выданные клиентам	-	-	145 506	2,16	145 506
Прочие активы	7 456	-	-	-	7 456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 757	-	-	-	6 757
Счета и депозиты банков	849 738	1,22	5 577 651	1,23	6 427 389
Текущие счета и депозиты клиентов	1 344	0,15	140 325	1,37	141 669
Прочие обязательства	2 304	-	-	-	2 304
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	5 417 530	-	-	-	5 417 530
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	1 976	-	2 970	-	4 946
Процентные расходы	(9 182)	-	(15 787)	-	(24 969)
Комиссионные доходы	25	-	127	-	152
Комиссионные расходы	(385)	-	-	-	(385)
Комиссии за полученные гарантии	(8 379)	-	-	-	(8 379)
Комиссионные расходы по гарантиям полученным, отраженные в составе процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	(15 060)	-	-	-	(15 060)
Прочие операционные доходы	23 216	-	8	-	23 224
Прибыль от сделок “spot” и производных финансовых инструментов	185 422	-	1 495	-	186 917
Убыток от сделок “spot” и производных финансовых инструментов	(96 870)	-	(331)	-	(97 201)
Прибыль от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	7	-	-	-	7
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(298)	-	-	-	(298)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 448)	-	-	-	(7 448)

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на моделях оценки, использующих общедоступные данные рынка на отчетную дату без вычета затрат по сделке.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

В случае использования метода дисконтирования потоков денежных средств использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	4,5%-6,3%	1,8%	-	0,1%
Кредиты, выданные клиентам	7%-9,7%	1%-3,5%	1,3%-1,7%	0,7%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	6,9%-7,8%	0,2%-0,8%	0,1% -0,5%	0,1%-1,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%-7,1%	0,1%	-	-

В случае использования метода дисконтирования потоков денежных средств использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	4,0%-6,9%	2,6%	-	0,2%
Кредиты, выданные клиентам	4,9%-9,7%	0,9%-3,2%	2,6%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	7,8%	0,3%-1,0%	1,4%	1,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%-6,6%	0,2%	0,1%-0,6%	-

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	274 556	274 556
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	-	509 317
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(249 874)	(249 874)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	87 644	87 644
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(82 354)	(82 354)

30 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа "Ностро"	717 716	817 619
Касса	8 449	6 554
Всего денежных и приравненных к ним средств	726 165	824 173

Пронумеровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 57 (пятьдесят семь)
листов.
Максимова С.А.
Директор
ЗАО "КПМГ"



1
2
3

1
2

1
2

1
2

1
2

1
2