

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

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях капитала	9
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	15
4 Чистый процентный доход	26
5 Комиссионные доходы	26
6 Комиссионные расходы	26
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	27
8 Восстановление (создание) резервов под обесценение	27
9 Расходы на персонал	27
10 Общехозяйственные и административные расходы	27
11 Расход по налогу на прибыль	28
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	30
13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	30
14 Счета и депозиты в банках.....	31
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	31
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
17 Кредиты, выданные клиентам	33
18 Основные средства и нематериальные активы	38
19 Прочие активы	39
20 Счета и депозиты банков	39
21 Текущие счета и депозиты клиентов	40
22 Прочие обязательства.....	40
23 Акционерный капитал и резервы	41
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	41
25 Управление капиталом	58
26 Условные обязательства кредитного характера.....	58
27 Операционная аренда	59
28 Условные обязательства.....	59
29 Операции со связанными сторонами	60
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
31 События, произошедшие после отчетной даты	65



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 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 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)».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за номером 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.

Место нахождения аудируемого лица: 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.

3

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 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Максимова С.А.

Директор

Доверенность от 1 октября 2013 года № 76/13

ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

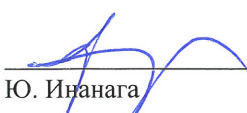



11 апреля 2014 года

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 770 198	979 914
Процентные расходы	4	(722 472)	(254 604)
Чистый процентный доход	4	1 047 726	725 310
Комиссионные доходы	5	26 329	20 207
Комиссионные расходы	6	(24 304)	(21 017)
Чистый комиссионный доход (расход)		2 025	(810)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	373 646	359 647
Прочие операционные доходы		20 341	30 166
Прибыль от операционной деятельности		1 443 738	1 114 313
Восстановление (создание) резервов под обесценение	8	3 165	(6 677)
Расходы на персонал	9	(255 468)	(237 093)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(176 588)	(171 891)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 014 847	698 652
Расход по налогу на прибыль	11	(221 808)	(158 470)
Чистая прибыль за год		793 039	540 182
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		253	1 513
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		253	1 513
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		253	1 513
Всего совокупного дохода за год		793 292	541 695

Финансовая отчетность была одобрена руководством 11 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Ю. Иванага
 Президент

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12	5 111 112	2 776 857	2 866 693
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	9 857 827	6 877 669	3 928 133
Счета и депозиты в банках	14	3 533 799	2 299 597	3 808 672
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	90 855	274 556	87 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 000 560	509 317	-
Кредиты, выданные клиентам	17	26 325 820	14 131 640	10 103 659
Основные средства и нематериальные активы	18	51 103	51 742	53 417
Требования по отложенному налогу		-	-	566
Прочие активы	19	40 048	36 499	37 920
Всего активов		46 011 124	26 957 877	20 886 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	79 184	249 874	82 354
Счета и депозиты банков	20	21 733 329	6 019 150	6 427 532
Текущие счета и депозиты клиентов	21	11 519 719	8 828 638	11 073 931
Обязательства по отложенному налогу	11	9 550	5 450	-
Обязательства по текущему налогу		33 457	13 745	9 030
Прочие обязательства	22	21 313	19 740	14 272
Всего обязательств		33 396 552	15 136 597	17 607 119
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913	2 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 766	1 513	-
Нераспределенная прибыль		1 694 893	901 854	361 672
Всего капитала		12 614 572	11 821 280	3 279 585
Всего обязательств и капитала		46 011 124	26 957 877	20 886 704

Ю. Инага
Президент



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

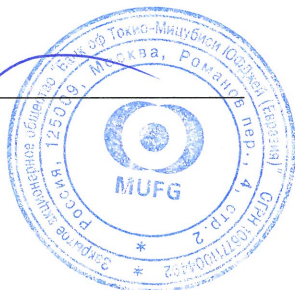
Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 711 365	1 018 810
Процентные расходы уплаченные	(561 489)	(250 495)
Комиссионные доходы полученные	26 329	20 207
Комиссионные расходы уплаченные	(20 768)	(20 212)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	314 522	104 634
Прочие операционные доходы полученные	26 374	27 039
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(254 364)	(234 657)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(156 074)	(150 909)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(2 980 158)	(2 949 536)
Счета и депозиты в банках	(1 223 257)	1 510 937
Кредиты, выданные клиентам	(11 761 985)	(4 363 801)
Прочие активы	(9 197)	3 442
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	14 884 770	24 767
Текущие счета и депозиты клиентов	2 548 579	(2 088 203)
Прочие обязательства	(3 984)	(988)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 540 663	(7 348 965)
Налог на прибыль уплаченный	(198 059)	(148 117)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	2 342 604	(7 497 082)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(501 661)	(510 584)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 859	6 503
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(18 905)	(16 762)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	481
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(504 707)	(520 362)

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

Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	-	8 000 000
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	8 000 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 837 897	(17 444)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	496 358	(72 392)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	2 776 857	2 866 693
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	5 111 112	2 776 857

12

Ю. Ичанага
 Президент



	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 2012 года	2 917 913	-	361 672	3 279 585
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	540 182	540 182
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	1 513	-	1 513
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	<i>1 513</i>	-	<i>1 513</i>
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

	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 2013 года	10 917 913	1 513	901 854	11 821 280
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	793 039	793 039
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	253	-	253
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	253	-	253
Всего совокупного дохода за год	-	253	793 039	793 292
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 917 913	1 766	1 694 893	12 614 572

Ю. Ианага
Президент



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 № 3465. 19 июня 2012 года лицензия была заменена в связи с изменением терминологии в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”. 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, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 74 человека (2012 год: 71 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 29.

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 после экономического кризиса 2008 года 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 17 “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.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 31 декабря 2013 года, Банк отражает денежные и приравненные к ним средства в отчете о финансовом положении.

Начиная с 31 декабря 2013 года, Банк отражает счета типа “Ностро” в других банках в составе денежных и приравненных к ним средств в отчете о движении денежных средств и примечаниях к финансовой отчетности. Ранее Банк отражал счета типа “Ностро” в других банках в составе счетов и депозитов в банках в отчете о движении денежных средств и примечаниях к финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что текущий подход лучшим образом отражает природу операций.

Начиная с 31 декабря 2013 года, Банк отражает беззалоговый депозит в ЦБ РФ в составе счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации в отчете о финансовом положении, отчете о движении денежных средств и примечаниях к финансовой отчетности. Ранее Банк отражал беззалоговый депозит в ЦБ РФ в составе счетов и депозитов в банках в отчете о финансовом положении, отчете о движении денежных средств и примечаниях к финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что текущий подход лучшим образом отражает природу операции.

Следующие таблицы отражают реклассификации, сделанные в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и за 2012 и 2011 годы, для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2013 году:

Отчет о финансовом положении

тыс. рублей	31 декабря 2012 года		
	<u>До реклассификации</u>	<u>Влияние реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>
Касса	8 449	(8 449)	-
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 776 857	2 776 857
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	5 583 833	6 877 669
Счета и депозиты в банках	10 651 838	(8 352 241)	2 299 597
тыс. рублей	31 декабря 2011 года		
	<u>До реклассификации</u>	<u>Влияние реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>
Касса	6 554	(6 554)	-
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 866 693	2 866 693
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 495 396	2 432 737	3 928 133
Счета и депозиты в банках	9 101 548	(5 292 876)	3 808 672

Отчет о движении денежных средств

тыс. рублей	31 декабря 2012 года		
	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	101 657	(3 051 193)	(2 949 536)
Счета и депозиты в банках	(1 620 790)	3 131 727	1 510 937
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(7 429 499)	80 534	(7 348 965)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(7 577 616)	80 534	(7 497 082)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(97 978)	80 534	(17 444)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(30)	(72 362)	(72 392)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	824 173	2 042 520	2 866 693
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	726 165	2 050 692	2 776 857

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13

унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: раскрытие информации*” (см. примечание 30).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

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

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

Банк включил в финансовую отчетность новые раскрытия информации, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением изменений в учетной политике, описанных в приложении 2.

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. Курсовые разницы,

возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и других банках 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 инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате их 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 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 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 данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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 юридически обоснованное право 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.

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 накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. 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

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

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию 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 общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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.

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, являющимся существенными или нет, кредит или дебиторская задолженность 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, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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.

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.

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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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.

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

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

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

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, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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.

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 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

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

4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 600 121	795 510
Счета и депозиты в банках	138 023	181 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 054	3 344
	1 770 198	979 914
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(470 906)	(100 078)
Текущие счета и депозиты клиентов	(251 566)	(154 526)
	(722 472)	(254 604)
Чистый процентный доход	1 047 726	725 310

Процентные доходы по кредитам с индивидуальными признаками обесценения составили за 2013 год 405 766 тыс. рублей (2012 год: 20 695 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Валютный контроль	17 136	13 457
Расчетное обслуживание	4 273	3 474
Выдача гарантий	1 538	526
Досрочное погашение кредитов	1 335	775
Открытие и ведение счетов	1 252	1 164
Кассовое обслуживание	638	647
Прочие	157	164
Всего комиссионных доходов	26 329	20 207

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Получение гарантий	10 134	10 423
Получение кредитных линий	6 193	3 193
Расчетное обслуживание и ведение счетов	3 784	3 279
Операции на бирже	3 512	3 219
Перечисление заработной платы сотрудникам	662	610
Прочие	19	293
Всего комиссионных расходов	24 304	21 017

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “spot” и производных инструментов	299 786	104 216
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	72 135	235 621
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	1 725	19 810
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	373 646	359 647

8 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	3 586	(6 031)
Прочие активы	(421)	(646)
Всего восстановления (создания) резервов под обесценение	3 165	(6 677)

9 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	226 323	209 332
Налоги и отчисления по заработной плате	26 175	24 170
Аутсорсинг персонала	2 970	3 591
Всего расходов на персонал	255 468	237 093

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	37 058	35 526
Налоги, отличные от налога на прибыль	24 133	23 527
Амортизация	19 544	17 769
Профессиональные услуги	18 386	20 547
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	18 011	12 446
Ремонт и эксплуатация	15 758	13 961
Телекоммуникационные и информационные услуги	15 675	10 699
Транспортные услуги	5 418	5 642
Охрана	5 027	4 549
Командировочные расходы	4 491	6 198
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	2 344	1 738
Реклама и маркетинг	2 087	4 566
Канцелярские товары	1 323	1 703
Страхование	1 000	1 442
Прочие	6 333	11 578
Всего общехозяйственных и административных расходов	176 588	171 891

11 Расход по налогу на прибыль

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(217 771)	(152 832)
Расход по отложенному налогу – возникновение и списание временных разниц	(4 037)	(5 638)
Всего расхода по налогу на прибыль	(221 808)	(158 470)

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

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

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	%	<u>2012 год</u> тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 014 849		698 652	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(202 970)	20,0	(139 730)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(17 012)	1,7	(16 439)	2,3
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 172	(0,2)	228	(0,0)
Доходы, признанные в целях налогообложения	(3 998)	0,4	(2 529)	0,4
Всего	(221 808)	21,9	(158 470)	22,7

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 обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

тыс. рублей	<u>Остаток по</u> <u>состоянию</u> <u>на 1 января</u> <u>2013 года</u>	<u>Отражено</u> <u>в составе</u> <u>прибыли</u> <u>или убытка</u>	<u>Отражено</u> <u>в составе</u> <u>прочего</u> <u>совокупного</u> <u>дохода</u>	<u>Остаток по</u> <u>состоянию</u> <u>на 31 декабря</u> <u>2013 года</u>
Счета и депозиты в банках	266	874	-	1 140
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(54 911)	36 740	-	(18 171)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242	2 097	(63)	2 276
Кредиты, выданные клиентам	531	(10 846)	-	(10 315)
Основные средства и нематериальные активы	(4 560)	874	-	(3 686)
Прочие активы	709	289	-	998

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	49 975	(34 138)	-	15 837
Прочие обязательства	2 298	73	-	2 371
Всего	(5 450)	(4 037)	(63)	(9 550)

тыс. рублей	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
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)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	316	(63)	253	1 891	(378)	1 513
Прочий совокупный доход	316	(63)	253	1 891	(378)	1 513

12 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.

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Счета и депозиты в банках – счета типа "Ностро":	4 381 821	2 050 692
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 880 036	1 870 470
- Прочие российские банки	501 038	178 985
- Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	747	1 237
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счет типа "Ностро"	697 649	717 716
Касса	31 642	8 449
Всего денежных и приравненных к ним средств	<u>5 111 112</u>	<u>2 776 857</u>

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки по счетам в 2 банках (31 декабря 2012 года: в 2 банках), общая сумма остатков в каждом из которых составляет более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 862 179 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 592 032 тыс. рублей).

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Беззалоговый депозит в ЦБ РФ	8 300 000	6 301 549
Обязательные резервы	1 557 827	576 120
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	<u>9 857 827</u>	<u>6 877 669</u>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Счета и депозиты в банках

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	1 764 209	750 375
30 крупнейших российских банков	914 120	845 864
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	855 470	703 358
Всего счетов и депозитов в банках	<u>3 533 799</u>	<u>2 299 597</u>

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки по счетам и депозитам в 2 банках (31 декабря 2012 года: в 2 банках), общая сумма остатков в каждом из которых составляет более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 409 099 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 453 733 тыс. рублей).

15 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 по договорам валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средневзвешенных 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.

	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная сумма сделки</u>		<u>Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору</u>	
	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	3 185	(159 284)	1 197 732	3 974 012	32,8230	31,8982
На срок от 3 месяцев до 1 года	2 564	(33 492)	6 726 747	2 368 683	33,4088	31,6499
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(1 886)	167 359	1 189 563	3 975 902	32,8580	31,9605
На срок от 3 месяцев до 1 года	4 747	36 216	6 736 728	2 370 760	33,4457	31,6864
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 178	(24 643)	160 435	2 509 313	45,1872	40,8922

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
На срок от 3 месяцев до 1 года	17 638	103	1 091 037	288 303	44,9708	41,1861
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	(813)	35 690	164 177	2 508 655	45,2998	41,0718
На срок от 3 месяцев до 1 года	(15 511)	998	1 096 903	288 416	45,0614	41,3471
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(1 310)	(27 014)	28 546	391 560	3,0543	2,6464
На срок от 3 месяцев до 1 года	(5 763)	-	69 873	-	2,9292	-
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	1 454	28 749	28 547	391 609	3,0396	2,6354
На срок от 3 месяцев до 1 года	6 188	-	69,921	-	2,9128	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все неисполненные договоры валютных форвардов не являются просроченными и заключены с контрагентными с надежным финансовым положением.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 000 560	509 317
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 000 560	509 317

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав долговых и других финансовых активов с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 1 000 560 тыс. рублей, заблокированные в качестве обеспечения по “овернайт” кредитам ЦБ РФ (31 декабря 2012 года: 509 317 тыс. рублей).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 791 831	5 861 151
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22 540 715	8 280 801
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	26 332 546	14 141 952
Резерв под обесценение	(6 726)	(10 312)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	26 325 820	14 131 640

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2013 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	(2 556)	(7 756)	(10 312)
Чистое восстановление резерва под обесценение	496	3 090	3 586
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2 060)	(4 666)	(6 726)

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)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 791 831	(2 060)	3 789 771	0,05
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 791 831	(2 060)	3 789 771	0,05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	18 334 633	(771)	18 333 862	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	4 206 082	(3 895)	4 202 187	0,09
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	22 540 715	(4 666)	22 536 049	0,02
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	26 332 546	(6 726)	26 325 820	0,03

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

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 коэффициента 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 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 633 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1 413 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 2013 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				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	17 263 703	-	-	17 263 703
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	317 735	-	-	317 735
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	4 542 195	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	22 123 633	-	-	17 581 438
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	4 028 633	-	-	4 028 633
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	71 000	-	-	71 000
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	102 554	-	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	4 202 187	-	-	4 099 633
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	26 325 820	-	-	21 681 071

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				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	8 518 188	-	-	8 518 188
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	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
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	828 000	-	-	828 000
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	295 249	-	-	295 249
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	97 729	-	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 220 978	-	-	1 123 249
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 131 640	-	-	10 005 021

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение, был бы на 27 535 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2012 года: 25 914 тыс. рублей).

В течение 2013 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2012 год: подобных активов нет).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	19 526 583	7 551 937
- Продажа импортных автомобилей	10 975 154	2 845 137
Транспортные агентства	2 332 470	2 456 868
Добыча нефти и газа	1 708 016	811 885
Производство химических удобрений	1 671 006	2 206 650
Комплекующие изделия и детали для автомобилей	359 759	5 002
Лизинг	312 731	295 248
Производство строительного и добывающего оборудования	240 833	250 535
Производство и продажа шин, покрышек и камер	181 148	178 079
Финансовые институты с государственным участием	-	277 687
Переработка нефти	-	108 061
	26 332 546	14 141 952
Резерв под обесценение	(6 726)	(10 312)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	26 325 820	14 131 640

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 21 667 604 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 9 146 076 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 24 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.

18 Основные средства и нематериальные активы

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 2013 года	45 846	35 873	12 067	9 746	51 879	155 411
Поступления	-	9 791	248	-	8 866	18 905
Выбытия	-	(5 023)	-	-	-	(5 023)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	45 846	40 641	12 315	9 746	60 745	169 293
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	29 205	24 475	8 615	3 461	37 913	103 669
Начисленная амортизация	5 672	5 740	1 373	1 715	5 044	19 544
Выбытия	-	(5 023)	-	-	-	(5 023)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	34 877	25 192	9 988	5 176	42 957	118 190
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 969	15 449	2 327	4 570	17 788	51 103
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						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	23 738	20 319	6 937	2 648	33 218	86 860
Начисленная амортизация	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

19 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Требования по прочему начисленному доходу	4 178	10 211
Начисленные комиссии	68	18
Резерв под обесценение	(19)	(18)
Всего прочих финансовых активов	4 227	10 211
Авансовые платежи	25 497	15 014
Материалы	9 939	11 802
Авансовые платежи по прочим налогам	1 786	597
Прочие	-	86
Резерв под обесценение	(1 401)	(1 211)
Всего прочих нефинансовых активов	35 821	26 288
Всего прочих активов	40 048	36 499

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 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	(18)	(1 211)	(1 229)
Чистое создание резерва под обесценение	(1)	(420)	(421)
Прочие активы, списанные в течение года	-	230	230
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(19)	(1 401)	(1 420)

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)

20 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	2 096 606	84 797
Срочные депозиты	19 012 317	5 227 342
Субординированные займы	624 406	707 011
Всего счетов и депозитов банков	21 733 329	6 019 150

По состоянию на 31 декабря 2013 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 1,13%, основанной на 6-месячной ставке ЛИБОР плюс 0,90% (31 декабря 2012 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 2013 года у Банка было 3 банка-контрагента (31 декабря 2012 года: 2 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 21 561 893 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 019 040 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	6 194 469	5 130 717
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	5 325 250	3 697 921
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	11 519 719	8 828 638

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 клиент (31 декабря 2012 года: 2 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 943 472 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 827 900 тыс. рублей).

22 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	7 721	6 617
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 248	3 909
Начисленные комиссии по гарантиям	6 290	2 896
Начисленные прочие комиссии	1 814	2 583
Всего прочих финансовых обязательств	19 073	16 005
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 060	3 232
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	-	143
Прочие	180	360
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 240	3 735
Всего прочих обязательств	21 313	19 740

23 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По результатам 2013 и 2012 годов дивиденды не объявлялись.

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Совета Директоров входят:

- г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;
- г-н Карл Норрделл;
- г-н Масамичи Ясуда;
- г-н Хирофуми Нода;
- г-н Юки Инанага.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения. До 19 октября 2013 года членами Совета Директоров являлись следующие лица:

- г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;
- г-на Кадзухиро Судо;
- г-н Масамичи Ясуда;
- г-н Сейджи Оизуми;
- г-н Юки Инанага.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

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

- г-н Юки Инанага – Председатель Правления;
- г-жа Елена Георгиевна Шахуринна – Вице-Президент;
- г-н Шохи Ямагучи – Вице-Президент;
- г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

До 9 сентября 2013 года членами Правления являлись следующие лица:

- г-н Юки Инанага – Председатель Правления, Президент;
- г-жа Елена Георгиевна Шахуринна – Вице-Президент;
- г-н Тэцуро Огава – Вице-Президент;
- г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;

- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Правление Банка и его комитеты;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего контроля (в том числе по вопросам, связанным с коммерческим подкупом и коррупцией);
- сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

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

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

Политика и процедуры по управлению 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 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 (далее – “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.”.

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

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 и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Банк подвержен только валютному риску и риску изменения процентных ставок.

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, являющимся 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 эффективные процентные ставки

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

	2013 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации					
- Кредиты и депозиты	4,50	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках					
- Кредиты и депозиты	7,03	1,71	-	0,12	-
Кредиты, выданные клиентам	7,32	2,19	1,02	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,24	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	6,54	0,26	0,21	-	-
- Субординированные займы	-	-	-	1,13	-
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,35	-	-	-	-
- Срочные депозиты	5,13	0,29	-	-	-
2012 год					
Средняя эффективная процентная ставка, %					
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации					
- Кредиты и депозиты	4,50	-	-	-	-

	2012 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Счета и депозиты в банках					
- Кредиты и депозиты	6,14	1,81	-	0,10	-
Кредиты, выданные клиентам	7,80	2,33	1,49	0,68	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,07	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	7,69	0,34	0,31	0,13	-
- Субординированные займы	-	-	-	1,22	-
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,34	-	-	-	-
- Срочные депозиты	5,79	0,10	-	-	-

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 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	47,434	58 590
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(109,279)	(90 968)

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 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	729 673	3 198 220	1 059 371	121 759	2 089	5 111 112

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 857 827	-	-	-	-	9 857 827
Счета и депозиты в банках	1 939 210	973 105	-	621 484	-	3 533 799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 237	32 570	19 048	-	-	90 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	-	-	-	-	1 000 560
Кредиты, выданные клиентам	21 026 729	4 691 970	607 121	-	-	26 325 820
Основные средства и нематериальные активы	51 103	-	-	-	-	51 103
Прочие активы	39 992	53	-	3	-	40 048
Всего активов	34 684 331	8 895 918	1 685 540	743 246	2 089	46 011 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 126	28 402	16 656	-	-	79 184
Счета и депозиты банков	12 617 956	7 906 145	584 822	624 406	-	21 733 329
Текущие счета и депозиты клиентов	9 308 352	1 011 710	1 078 247	121 122	288	11 519 719
Обязательства по отложенному налогу	9 550	-	-	-	-	9 550
Обязательства по текущему налогу	33 457	-	-	-	-	33 457
Прочие обязательства	19 437	1 254	344	278	-	21 313
Всего обязательств	22 022 878	8 947 511	1 680 069	745 806	288	33 396 552
Чистая признанная позиция	12 661 453	(51 593)	5 471	(2 560)	1 801	12,614,572
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	12 656 342	(55 761)	3 079	(2 560)	1 801	12,602,901

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным инструментам	16 580	2 356	(7 216)	(49)	-	11 671
Чистая позиция	12 672 922	(53 405)	(4 137)	(2 609)	1 801	12,614,572

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	743 851	635 717	545 501	849 664	2 124	2 776 857
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 877 669	-	-	-	-	6 877 669
Счета и депозиты в банках	1 050 529	545 710	-	703 358	-	2 299 597
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	185 096	17 577	-	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	732 577	1 570 599	2 124	26 957 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 748	194 593	26 519	27 014	-	249 874
Счета и депозиты банков	743 053	4 367 910	183 600	724 587	-	6 019 150

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Текущие счета и депозиты клиентов	6 733 333	700 931	549 436	844 938	-	8 828 638
Обязательства по отложенному налогу	5 450	-	-	-	-	5 450
Обязательства по текущему налогу	13 745	-	-	-	-	13 745
Прочие обязательства	19 067	369	79	225	-	19 740
Всего обязательств	7 516 396	5 263 803	759 634	1 596 764	-	15 136 597
Чистая признанная позиция	12 095 555	(223 177)	(27 057)	(26 165)	2 124	11 821 280
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	11 826 542	(30 400)	(2 517)	849	2 124	11 796 598
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным инструментам	272 484	(196 744)	(23 995)	(27 063)	-	24 682
Чистая позиция	12 099 026	(227 144)	(26 512)	(26 214)	2 124	11 821 280

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 136)	(9 086)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 136	9 086
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(165)	(1 060)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	165	1 060
5% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	(104)	(1 049)
5% снижение курса японской иены по отношению к российскому рублю	104	1 049
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	72	85
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(72)	(85)

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 контроль кредитных лимитов по каждой группе клиентов. Указанные принципы основываются на единой Стратегии материнской компании “Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.”.

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 инструментам и счетам и депозитам в банках.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты.

Операции Банка с производными инструментами, которые осуществляются не на бирже, проводятся с другими банками в соответствии с генеральными соглашениями, разработанными Банком. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Соглашения с контрагентами, не являющимися банками, не содержат подобных условий. Таким образом, такие договоры не являются юридически действительными генеральными соглашениями о взаимозачете или аналогичными соглашениями, и производные инструменты с контрагентами, не являющимися банками, не требуют раскрытия по взаимозачету.

Ранее указанные генеральные соглашения не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	56 005	-	56 005	(33 234)	-	22 771
Всего финансовых активов	56 005	-	56 005	(33 234)	-	22 771
Производные обязательства	(33 234)	-	(33 234)	33 234	-	-
Всего финансовых обязательств	(33 234)	-	(33 234)	33 234	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	4 595	-	4 595	(4 595)	-	-
Всего финансовых активов	4 595	-	4 595	(4 595)	-	-
Производные обязательства	(247 338)	-	(247 338)	4 595	-	(242 743)
Всего финансовых обязательств	(247 338)	-	(247 338)	4 595	-	(242 743)

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, огажены в составе статей «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении.

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.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	169,9	180,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	74,0	150,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	41,0	33,0

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 инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств – в отношении производных инструментов, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, договоры валютных форвардов и валютные сделки типа “своп”).

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 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	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	5 111 112	-	-	-	5 111 112	5 111 112
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 322 750	135 472	208 702	200 113	9 867 037	9 857 827
Счета и депозиты в банках	796 795	17 738	1 144 082	1 713 275	3 671 890	3 533 799
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	180 311	368 523	511 241	1 060 075	1 000 560
Кредиты, выданные клиентам	15 154 282	3 788 151	1 450 161	6 784 032	27 176 626	26 325 820
Прочие финансовые активы	-	4 179	48	-	4 227	4 227
Всего активов	30 384 939	4 125 851	3 171 516	9 208 661	46 890 967	45 833 345
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(10 094 019)	(2 895 860)	(4 511 539)	(4 526 449)	(22 027 867)	(21 733 329)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 831 649)	(201 536)	(209 209)	-	(13 242 394)	(11 519 719)
Прочие финансовые обязательства	(3 796)	(2 096)	(12 332)	(849)	(19 073)	(19 073)
Всего обязательств	(22 929 464)	(3 099 492)	(4 733 080)	(4 527 298)	(35 289 334)	(33 272 121)
Производные инструменты						
- Поступления	13 043 363	5 756 412	8 831 106	-	27 630 881	90 855
- Выбытия	(12 999 426)	(5 751 810)	(8 826 924)	-	(27 578 160)	(79 184)
Чистая позиция	7 499 412	1 030 961	(1 557 382)	4 681 363	11 654 354	12 572 895
Условные обязательства кредитного характера	(179 993)	-	-	-	(179 993)	(179 993)

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	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2 776 857	-	-	-	2 776 857	2 776 857
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 828 206	36 751	19 702	-	6 884 659	6 877 669
Счета и депозиты в банках	1 755 507	2 425	554 284	-	2 312 216	2 299 597
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 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)

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 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						
Денежные и приравненные к ним средства	5 111 112	-	-	-	-	5 111 112
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 313 538	135 473	208 703	200 113	-	9 857 827
Счета и депозиты в банках	797 194	13 806	1 059 587	1 663 212	-	3 533 799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 982	46 036	19 837	-	-	90 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	177 059	326 725	496 776	-	1 000 560
Кредиты, выданные клиентам	15 104 069	3 718 279	1 160 286	6 343 186	-	26 325 820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	51 103	51 103
Прочие активы	518	20 909	7 929	10 692	-	40 048
Всего активов	30 351 413	4 111 562	2 783 067	8 713 979	51 103	46 011 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 911	40 896	16 377	-	-	79 184
Счета и депозиты банков	10 078 717	2 876 733	4 383 876	4 394 003	-	21 733 329
Текущие счета и депозиты клиентов	11 112 031	199 570	208 118	-	-	11 519 719
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	9 550	9 550
Обязательства по текущему налогу	-	33 457	-	-	-	33 457
Прочие обязательства	3 796	2 096	14 550	871	-	21 313
Всего обязательств	21 216 455	3 152 752	4 622 921	4 394 874	9 550	33 396 552
Чистая позиция	9 134 958	958 810	(1 839 854)	4 319 105	41 553	12 614 572

Следующая далее таблица отражает договорные 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						
Денежные и приравненные к ним средства	2 776 857	-	-	-	-	2 776 857
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 821 215	36 751	19 703	-	-	6 877 669
Счета и депозиты в банках	1 753 887	330	545 380	-	-	2 299 597
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	15 157 022	3 894 767	2 204 460	5 649 886	51 742	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	6 280 943	2 069 717	1 833 797	1 590 531	46 292	11 821 280

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.

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и непрямых убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Банка.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Банка, и эффективностью затрат и творческим подходом к бизнесу. Во всех случаях по политике Банка необходимо соблюдение всех применимых правовых и регулятивных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые, по мнению менеджмента, являются необходимыми в каждой области бизнеса Банка.

25 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, (далее – “норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 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:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	11 775 341	11 267 394
Дополнительный капитал	1 022 049	950 523
Всего капитала	12 797 390	12 217 917
Активы, взвешенные с учетом риска	14 439 495	9 788 965
Норматив достаточности капитала (%)	88,6	124,8

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

26 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 2013 года составляет 179 993 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 118 047 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.

27 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.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	47 843	44 901
Сроком от 1 года до 5 лет	35 281	70 619
Итого	83 124	115 520

Банк заключил ряд договоров операционной аренды 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 платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

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

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства 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.

29 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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	40 920	36 166

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 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	166 322	-	-	-	166 322
Счета и депозиты в банках	58 986	2,93	175 000	6,50	233 986
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 271	-	-	-	52 271
Кредиты, выданные клиентам	-	-	312 731	5,98	312 731
Прочие активы	4 397	-	-	-	4 397
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 234	-	-	-	33 234
Счета и депозиты банков	18 679 878	3,30	2 252 414	2,21	20 932 292
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	117 636	0,07	117 636
Прочие обязательства	6 346	-	-	-	6 346
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	35 344 834	-	-	-	35 344 834
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	174	-	24 173	-	24 347
Процентные расходы	(395 823)	-	(62 184)	-	(458 007)
Комиссионные доходы	32	-	240	-	272
Комиссионные расходы	(284)	-	-	-	(284)
Комиссии за полученные гарантии	(10 135)	-	-	-	(10 135)

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
		%		%	
Комиссионные расходы по гарантиям полученным, отраженные в составе процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	(53 292)	-	-	-	(53 292)
Прочие операционные доходы	18 681	-	19	-	18 700
Прибыль от сделок "spot" и производных инструментов	399 129	-	7 427	-	406 556
Убыток от сделок "spot" и производных инструментов	(293 676)	-	(393)	-	(294 069)
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(983)	-	-	-	(983)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(14 990)	-	-	-	(14 990)

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

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
		%		%	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	876 473	-	-	-	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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
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 инструментов	161 567	-	7 734	-	169 301
Убыток от сделок “спот” и производных 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)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках.

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, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года:

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

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	7,0%-9,7%	1,0%-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%	-	-

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

Целью методов оценки является достижение оценки справедливой стоимости, отражающей цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	90 855	90 855
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	-	1 000 560
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(79 184)	(79 184)

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	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)

31 События, произошедшие после отчетной даты

15 января 2014 года Банк досрочно выплатил "Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд." (Лондон) субординированные займы в сумме 2 000 000 тыс. иен с контрактным сроком погашения в июле 2015 года и июле 2016 года.

В результате недавних событий в Украине Соединенные Штаты Америки и Европейский союз в марте 2014 года ввели санкции против определенного перечня российских официальных лиц, бизнесменов и компаний. Эти санкции, особенно в случае дальнейшего расширения, могут негативно отразиться на российской экономике в связи с ограничением доступа российских компаний к международным рынкам капитала и рынкам экспорта, оттоком капитала, ослаблением курса российского рубля, а также привести к другим негативным экономическим последствиям. Руководство Банка не может точно оценить влияние, которое экономические санкции могут оказать на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Ю. Иванага
Президент

