

Акционеру  
Закрытого акционерного общества  
**«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**

**Аудиторское заключение**  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
Закрытого акционерного общества  
**«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
за 2012 год



## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за номером 3465.</p> <p>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.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 19 июня 2012 года.

## Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 44 (сорока четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

*Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

*Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности

(годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»  
доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10,  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности  
№ 01-000454 без ограничения срока действия

Максимова Светлана Анатольевна



22 марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	8449	6554
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1293836	1495396
12.1	Обязательные резервы	576120	677777
13	Средства в кредитных организациях	1871762	1753462
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174115	0
15	Чистая ссудная задолженность	22891393	17452132
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509317	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18337	17451
19	Прочие активы	63722	63233
110	Всего активов	26830931	20788228
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	6010032	6417543
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8822926	11073200
113.1	Вклады физических лиц	0	0
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169686	0
115	Выпущенные долговые обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	36465	26278
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12818	3814
118	Всего обязательств	15051927	17520835

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10917913	2917913
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	30305	21761
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1891	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	319176	156844
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	509719	170875
27	Всего источников собственных средств	11779004	3267393
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	19188914	8114670
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	118049	100490
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

(\* ) Данные по состоянию на 1 января 2013 года сопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2012 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Президент

Инанэга Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Почтовый адрес

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)  
125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1030104	503958
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	179675	208196
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	847085	295762
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3344	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	254673	108847
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	100078	24912
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	154595	83935
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	775431	395111
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-69867	2171
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	705564	397282
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцени- ваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5408	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103655	-18302
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	235621	146042
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	38034	53974
13	Комиссионные расходы	45019	31274
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0	0
	удерживаемым до погашения			
16	Изменение резерва по прочим потерям		-9009	1143
17	Прочие операционные доходы		30166	24540
18	Чистые доходы (расходы)		1064420	573405
19	Операционные расходы		376363	308622
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		688057	264783
21	Начисленные (уплаченные) налоги		178338	93908
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		509719	170875
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		509719	170875

(\* ) Данные за 2012 год несопоставимы с соответствующими данными за 2011 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Президент

Ианага Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	358032	27616
1.1.1	Проценты полученные	1026618	489285
1.1.2	Проценты уплаченные	-250564	-103781
1.1.3	Комиссии полученные	38027	53992
1.1.4	Комиссии уплаченные	-44867	-31334
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	979	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	104216	-18747
1.1.8	Прочие операционные доходы	27043	25650
1.1.9	Операционные расходы	-369862	-301183
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-173558	-86266
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7913576	-261759
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	101657	-365835
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5953816	-4531055
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3720	-4224
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	24766	2787572
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2088203	1853816
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1700	-2033
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7555544	-234143
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-510584	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6503	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6610	-6667
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	480	805
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-510211	-5862
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	86047	306275
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	20292	66270
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2577635	2511365
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2597927	2577635

Президент



Инанэга Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3951126	8266791	12217917
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2917913	8000000	10917913
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2917913	8000000	10917913
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	21761	8544	30305
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	305989	506739	812728
1.5.1	прошлых лет	156844	162332	319176
1.5.2	отчетного года	149145	344407	493552
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	705463	-248492	456971
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44.6	X	124.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14661	78875	93536
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10833	69867	80700
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14	4	18
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3814	9004	12818
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4858444, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2404703;

1.2. изменения качества ссуд 429043;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 90843;

1.4. иных причин 1933855.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4788577, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1198277;
- 2.3. изменения качества ссуд 3684;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8664;
- 2.5. иных причин 3577952.

Президент

Главный бухгалтер / финансовый директор

7 марта 2013 год



Инаната Ёки

Лось Елена Геннадьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Почтовый адрес

(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10.0	124.8	44.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15.0	180.4	76.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50.0	150.4	101.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	33.0	58.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное   13.8 Минимальное   0.0	Максимальное   15.2 Минимальное   0.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800.0	32.6	184.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25.0	0.0	0.0

Президент

Инанэга Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2013 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету**  
**ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**ЗА 2012 ГОД**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» за 2012 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Общая информация**  
**о ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**(далее – Банк)**

**I. Существенная информация о Банке**

**Юридические данные о Банке**

Полное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Сокращенное наименование: ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Место нахождения (юридический и фактический адрес): 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 225-8999 (тел.), 225-8998 (факс)

Адрес электронной почты: нет

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: нет

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: УФНС России по г. Москве

Единственный акционер Банка: «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»

**Данные о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка**

Банк имеет два Представительства на территории Российской Федерации, расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н.

Дата открытия: 24 апреля 2008 года.

2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001.

Дата открытия: 9 августа 2012 года.

Банк не имеет обособленных внутренних структурных подразделений, а также дочерних компаний.

**Данные о банковской группе, участником которой является Банк**

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп».

Головной кредитной организацией банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» является единственный акционер Банка «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.», созданный в соответствии с законодательством Японии и действующий на основании банковской лицензии, выданной «Мицубиси Бэнк, Лтд» 19 августа 1919 года.

В 1996 году произошло слияние «Мицубиси Бэнк, Лтд» и «Бэнк оф Токио, Лтд», в результате которого был образован «Бэнк оф Токио-Мицубиси, Лтд».

В результате последующего слияния с 1 января 2006 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси, Лтд» и «ЮФДжей Бэнк, Лтд» был образован «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими инвестиционными рейтингами, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец 2012 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)	Рейтинг (Краткосрочный)
Standard & Poor's	A+, Стабильный	A-1
Moody's	Aa3, Стабильный	P-1
Fitch	A-, Стабильный	F1
R&I	AA-, Стабильный	a-1+

4 марта 2013 года рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» до уровня A, Стабильный.

#### **Данные о присвоенном рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства Банку**

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «AA» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень, прогноз «стабильный») был присвоен ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» 29 июля 2009 года «Национальным Рейтинговым Агентством».

10 августа 2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «AA+» (очень высокая кредитоспособность, первый уровень, прогноз – «стабильный»).

#### **Данные об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

#### **Виды лицензий, на основании которых действует Банк, и направления деятельности Банка (банковские продукты, предлагаемые юридическим лицам)**

Банк является владельцем лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 19 июня 2012 года без ограничения срока действия, выданной Банком России.

Лицензия предоставляет Банку право на осуществление следующих видов банковских операций:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Указанная лицензия заменила собой ранее действовавшую лицензию от 17 августа 2006 года в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 1) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 2) оказание консультационных и информационных, а также маркетинговых услуг;
- 3) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 4) иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Банк также владеет следующими лицензиями, выданными Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 8 декабря 2010 года, сроком действия до 8 декабря 2015 года:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022231 рег. № 9862 X;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022232 рег. № 9863 P;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, ЛЗ № 0022233 рег. № 9864 У.

#### **Сведения о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в отчетном году**

С 27 июля 2011 года по 27 января 2012 года членами Совета директоров Банка являлись следующие лица:

1. Шодзи Накано – председатель Совета директоров;
2. Масамичи Ясуда;
3. Сейджи Оизуми;
4. Казуюки Футамура;
5. Кадзухиро Судо.

С 28 января 2012 года по 31 декабря 2012 года членами Совета директоров Банка являлись:

1. Шодзи Накано – председатель Совета директоров;
2. Масамичи Ясуда;
3. Сейджи Оизуми;
4. Юки Инанага;
5. Кадзухиро Судо.

Члены Совета директоров не являлись владельцами акций Банка в течение отчетного года.

#### **Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка**

С 14 сентября 2007 года по 27 января 2012 года Президентом Банка являлся г-н Казуюки Футамура, гражданин Японии.

Образование: высшее юридическое, закончил факультет права Токийского университета в марте 1982 года.

Предыдущее место работы: «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (филиал в Лондоне), европейский отдел планирования, старший Вице-президент.

С 28 января 2012 года на основании решения Акционера от 22 декабря 2011 года Президентом Банка был назначен г-н Юки Инанага, гражданин Японии.

Образование: высшее экономическое, закончил Университет Хитоцубаши в Японии в марте 1985 года.

Предыдущее место работы: «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Токио), Глобальное управление бизнеса, Центральный офис, советник по стране (Индия).

#### **Состав коллегиального исполнительного органа Банка**

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Членами Правления являются по состоянию на конец 2012 года:

1. Президент: Юки Инанага;
2. Вице-президент: Тэцуро Огава;
3. Вице-президент: Шахурина Елена Георгиевна;
4. Главный бухгалтер, Финансовый директор: Лось Елена Геннадьевна.

#### **Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года**

Президент и члены Правления не являлись владельцами акций Банка в течение отчетного года.

#### **Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также операций, проводимых в различных географических регионах**

По спектру оказываемых банковских услуг Банк ориентирован на работу с юридическими лицами.

В 2012 году основными клиентами Банка были:

- 1) представительства крупнейших японских промышленных компаний в Российской Федерации;
- 2) дочерние предприятия японских компаний, являющиеся резидентами Российской Федерации, осуществляющие оптовую торговлю оборудованием, строительной техникой, автотранспортом, мототехникой, электротоварами и ориентированные на проведение операций с участием Банка, главным образом в Москве.

При этом клиентами Банка являются компании с местом нахождения в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге, а также в Калуге, Липецке, Курске, Воронеже, Ярославле, Нижнем Новгороде, Астрахани, Туле, Ульяновске, Краснодаре, Владивостоке.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2012 год оказали следующие операции:

- коммерческое кредитование, включая приобретение прав требования по кредитам, предоставленным крупным российским нефте- и газодобывающим и перерабатывающим компаниям, производителям удобрений;
- валютно-конверсионные операции резидентов и нерезидентов, в том числе проводимые через ОАО Московская Биржа в секции «Валютный рынок», а также внебиржевые форвардные сделки с банками и некредитными организациями;
- депозитные операции с клиентами;
- межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств, включая участие в международном синдицированном кредитовании крупнейших российских кредитных организаций.

#### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

В 2012 году российская экономика функционировала в сложных условиях мировых кризисных явлений. Нестабильность внешних рынков негативно влияет на темпы ее роста, поскольку по-прежнему сильна зависимость от внешней конъюнктуры. Замедление развития экономик США и Китая, а также продолжающийся долговой кризис в Европе привели к замедлению темпов роста экономических показателей в России: снижению темпов роста ВВП, промышленного производства и капитальных инвестиций, а также ускорению инфляции.

Вероятно, перечисленные тенденции сохранят свое влияние на развитие банковского сектора в среднесрочной перспективе. Российский банковский сектор по-прежнему остается чувствительным к внешним факторам, и, по оценкам руководства Банка, его динамика будет определяться ситуацией на мировых финансовых рынках.

Среди макроэкономических факторов, наиболее значимых для Банка, можно выделить следующие:

- рост процентных ставок по кредитам начиная с мая 2012 года, а также ослабление официального курса рубля к основным иностранным валютам;
- неопределенность в тенденциях развития экономики и государственных финансов, имевшая следствием увеличение объемов заключаемых внебиржевых форвардных сделок и валютно-конверсионных операций с клиентами;
- политическая напряженность накануне выборов Президента весной 2012 года.

Данная отчетность отражает оценку руководства Банка возможного влияния современных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2012 году, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за отчетный год**

В 2012 году объем коммерческого кредитования дочерних предприятий японских компаний, работающих на российском рынке, в российских рублях подвергался значительным колебаниям. Во второй половине года произошел существенный рост портфеля коммерческих кредитов в рублях, что было связано, прежде всего, с началом кредитования новых заемщиков Банка, а также ростом деловой активности заемщиков Банка и увеличившейся потребностью в пополнении оборотного капитала. В 3-м квартале 2012 года величина кредитного портфеля имела тенденцию к устойчивому росту и в течение последних трех месяцев сохранялась на максимально высоком уровне за последние несколько лет. В четвертом квартале 2012 года наблюдалось сезонное снижение портфеля срочных ссуд корпоративным клиентам ввиду того, что часть кредитного портфеля Банка приходится на оптовые и розничные компании в сфере торговли автомобильными шинами с ярко выраженной сезонностью бизнеса.

Доля кредитования в российских рублях в течение 2012 года составляла в среднем 60-75% от общего объема кредитного портфеля, при этом сезонный фактор деятельности заемщиков оказывал существенное влияние на изменение данного показателя.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, долгосрочными синдицированными кредитами, выданными крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям.

В рамках консервативного подхода к управлению рисками значительная доля коммерческих кредитов обеспечивалась:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – банка, который является основным обществом страны, входящей в группу развитых стран, и имеет инвестиционный рейтинг A+ по классификации Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

В середине отчетного года на основании решения единственного акционера Банк увеличил уставный капитал на 8 млрд. рублей с целью дальнейшего развития бизнеса, что оказало существенное влияние на формирование прибыли от деятельности Банка в 2012 году. Кроме того, увеличение уставного капитала способствовало росту прибыли также за счет размещения свободных денежных средств на межбанковском рынке, включая размещение депозитов в Банке России.

Наибольший уровень срочных депозитов, размещенных в Банке коммерческими компаниями, был зафиксирован во втором полугодии 2012 года, а объем средств на счетах клиентов – в первом полугодии 2012 года.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2012 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных и срочных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами на покупку-продажу базового актива в виде иностранной валюты, включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

Величина полученной прибыли за 2012 год после налогообложения составила 509 719 242,21 рублей, что на 198,3% больше, чем в предыдущем году.

Основными факторами, которые оказали влияние на увеличение прибыльности Банка в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, были:

- 1) увеличение объемов кредитования в течение 2012 года на 57,3% ввиду роста деловой активности заемщиков Банка и соответствующей потребности в кредитных ресурсах;
- 2) рост объемов валютно-конверсионных и срочных операций с иностранной валютой, а также сделок с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта»;
- 3) увеличение уставного капитала Банка на 8 млрд. рублей в середине 2012 года.

В ноябре 2012 года Банк инвестировал часть денежных средств от увеличения уставного капитала в приобретение облигаций федерального займа с фиксированным купонным доходом. Основной целью данной операции было создание резервных активов для повышения уровня управления мгновенной ликвидностью Банка.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 6 ноября 2012 года № 2228 Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов. С декабря 2012 года Банк начал операции по выдаче указанных гарантий.

В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне, а также направил дополнительные ресурсы на разработку новых продуктов для внедрения в следующем году.

### **Информация о перспективах развития Банка**

На ближайшую и среднесрочную перспективу Банк планирует:

- 1) увеличение размера коммерческого кредитования клиентов, а также доли участия Банка в качестве кредитора в синдицированных кредитных сделках с российскими заемщиками;
- 2) расширение объемов привлечения депозитов от клиентов и осуществления валютно-конверсионных операций с ними;
- 3) расширение объемов и видов сделок с производными финансовыми инструментами с базовым активом «иностранная валюта»;
- 4) проведение операций торгового финансирования: операций с аккредитивами, факторинговых операций;
- 5) увеличение объема операций с компаниями, осуществляющими свою деятельность на Дальнем Востоке страны, а также с резидентами стран - участниц СНГ.

## **II. Существенная информация о финансовом положении Банка**

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

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, оценка и управление всеми видами существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов управления, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам.

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, риск ликвидности), операционных, правовых, репутационных, страновых рисков.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

### **Кредитный риск и концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации**

Одним из основных рисков в банковской сфере является кредитный риск – риск частичного или полного неисполнения обязательств по заключенной сделке контрагентом в установленный срок.

Кредитная политика Банка основывается на принципах, определяемых банковской группой «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», в частности, устанавливающих требования о:

- принятии решений, связанных с кредитной политикой, только уполномоченными лицами/органами и при предварительном согласовании таких решений с соответствующими, связанными с реализацией кредитной политики, подразделениями;
- наличии формализованных критериев оценки кредитных рисков.

При предоставлении кредитов новым клиентам Банк руководствуется требованиями:

- Порядка организации системы внутреннего контроля Банка;
- Правил и программ внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, закрепляющих необходимость тщательного предварительного изучения потенциальных клиентов Банка с целью минимизации рисков банковской деятельности и недопущения использования Банка для осуществления противозаконных операций, в том числе связанных с легализацией преступных доходов;
- Кредитной политики Банка.

В Банке разработаны Кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решений о выдаче кредитов, порядок контроля за соблюдением принятых кредитных решений, своевременностью погашения кредитов и оценки обслуживания долга по предоставленным ссудам.

Риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями Банка России и Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по ссудам. Управление кредитным риском осуществляется Отделом управления рисками посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга.

Показатель «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) включает кредиты, депозиты и прочие размещенные средства:

- организациям – резидентам Российской Федерации, не являющимся кредитными организациями, в сумме 13 337 800 тыс. руб. (1 января 2012 года: 8 479 300 тыс. руб.), созданный резерв на возможные потери по ссудам – 70 000 тыс. руб. (1 января 2012 года: 0 тыс. руб.);
- организациям – нерезидентам Российской Федерации, не являющимся кредитными организациями, в сумме 303 727 руб. (1 января 2012 года: 0 тыс. руб.), созданный резерв на возможные потери по ссудам – 0 тыс. руб. (1 января 2012 года: 0 тыс. руб.);
- кредитным организациям в сумме 2 478 670 тыс. руб. (1 января 2012 года: 4 098 542 тыс. руб.), созданный резерв на возможные потери по ссудам – 0 тыс. руб. (1 января 2012 года: 0 тыс. руб.);
- депозиты в Банке России 6 300 000 тыс. руб. (1 января 2012 года: 3 250 000 тыс. руб.);

- вложения в приобретенные права требования – 541 164 тыс. руб. (1 января 2012 года: 1 624 290 тыс. руб.), созданный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 0 тыс. руб. (1 января 2012 года: 0 тыс. руб.);
- страховые депозиты по договорам аренды в сумме 10 732 тыс. руб. (1 января 2012 года: 10 833 тыс. руб.), созданный резерв на возможные потери по ссудам – 10 700 тыс. руб. (1 января 2012 года: 10 833 тыс. руб.).

**1. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации, не являющимся кредитными организациями, представлена следующим образом:**

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,</b>				
<b>в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>13 337 800</b>	<b>100,0</b>	<b>8 479 300</b>	<b>100,0</b>
Обрабатывающие производства	2 885 548	21,6	1 818 314	21,4
Добыча полезных ископаемых	656 050	4,9	347 718	4,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
Строительство	0	0,0	0	0,0
Транспорт и связь	2 485 866	18,7	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	7 015 285	52,6	5 588 275	65,9
Сельское хозяйство	0	0,0	0	0,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0	0	0,0
Прочие виды деятельности	295 051	2,2	724 993	8,6
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	0	0,0	0	0,0
Индивидуальным предпринимателям	0	0,0	0	0,0
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>70 000</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>x</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 267 800</b>	<b>x</b>	<b>8 479 300</b>	<b>x</b>

В целях соответствия требованиям Банка России информация об отраслях, в которых оперируют заемщики, предоставляется на основании ОКВЭД, при этом ОКВЭД может не соответствовать фактической деятельности заемщика на дату раскрытия информации.

Банк осуществляет кредитование только юридических лиц.

**2. Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине резерва на возможные потери.**

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года у Банка отсутствовали активы с просроченными сроками погашения.

**3. Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд и активов, в т.ч. требований по получению процентных доходов, с выделением кредитов:**

- реструктурированных;
- предоставленных акционеру;

а также о размерах расчетных и сформированных по ним резервов, представлена следующим образом:

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

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	1 871 762	1 871 762	0	0	0	0	0	0	0	0		x			0	0	0
1.1	<i>В том числе средства на корсчетах в банке - акционере</i>	876 473	876 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность*	16 672 092	6 813 308	4 998 864	3 074 594	1 181 626	603 700	0	0	0	0	2 527 110	80 700	80 700			70 000	10 700
2.1	<i>В том числе реструктурированная задолженность</i>	5 762 186	382 761	4 039 780	285 000	776 645	278 000	0	0	0	0	1 043 090	70 000	70 000	0	0	70 000	0
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность***	14 337	14 319	0	0	0	18	0	0	0	0	18	18	18	0	0	0	18
5.1	<i>В том числе дебиторская задолженность акционера</i>	10 299	10 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по получению процентных доходов***	22 787	10 741	5 687	6 359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	<i>В том числе требования к акционеру по получению % доходов</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\* В данной таблице не представлена информация об операциях с Банком России в связи с отсутствием по данным операциям кредитного риска в соответствии с нормативными документами Банка России.

\*\* Банк не формирует резервы на возможные потери в связи с отражением вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости и отсутствием признаков их обесценения.

\*\*\* В данной таблице представлена информация о качестве активов, составляющих показатель «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма), только в части тех активов, которые являются элементами расчетной базы для расчета резерва на возможные потери. Данная информация представлена в составе показателей «Дебиторская задолженность» и «Требования по получению процентных доходов».

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

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	1 753 462	1 753 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
1.1	<i>В том числе средства на корсчетах в банке - акционере</i>	300 302	300 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность*	14 212 965	8 709 139	4 294 530	493 000	705 463	10 833	0	0	0	0	805 254	10 833	10 833				10 833
2.1	<i>В том числе реструктурированная задолженность</i>	4 380 275	1 404 371	2 332 441	238 000	405 463	0	0	0	0	0	471 846	0	0	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность**	6 688	6 674	0	0	0	14	0	0	0	0	14	14	14	0	0	0	14
5.1	<i>В том числе дебиторская задолженность акционера</i>	6 673	6 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по получению процентных доходов**	23 839	17 017	4 999	1 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	<i>В том числе требования к акционеру по получению % доходов</i>	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\* В данной таблице не представлена информация об операциях с Банком России в связи с отсутствием по данным операциям кредитного риска в соответствии с нормативными документами Банка России.

\*\* В данной таблице представлена информация о качестве активов, составляющих показатель «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма), только в части тех активов, которые являются элементами расчетной базы для расчета резерва на возможные потери. Данная информация представлена в составе показателей «Дебиторская задолженность» и «Требования по получению процентных доходов».

#### 4. Информация о реструктуризированных активах и ссудах

Ссуда является реструктуризированной, если в результате соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктуризированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В 2012 году Банк не осуществлял операции по реструктуризации активов, кроме реструктуризации ссуд, предоставленных заемщикам Банка.

№ п/п	Виды реструктуризации ссуд	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>I.</b>	<b>Всего реструктуризированных ссуд, в т.ч.:</b>	<b>5 762 186</b>	<b>34,6</b>	<b>4 380 275</b>	<b>30,8</b>
1	увеличение срока возврата основного долга	4 119 425	24,7	2 975 904	20,9
2	снижение процентной ставки*	1 642 761	9,9	1 404 371	9,9
3	увеличение суммы основного долга	0	0,0	0	0,0
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	0,0	0	0,0
5	изменение порядка расчета процентной ставки	0	0,0	0	0,0
6	Другое	0	0,0	0	0,0
<b>II.</b>	<b>Объем нереструктуризированной задолженности</b>	<b>10 909 906</b>	<b>65,4</b>	<b>9 832 690</b>	<b>69,2</b>
<b>III.</b>	<b>Общая сумма ссудной задолженности</b>	<b>16 672 092</b>	<b>100,0</b>	<b>14 212 965</b>	<b>100,0</b>

\* Ссуды, по которым одновременно снижена процентная ставка и увеличен срок возврата основного долга, представлены по стр. 2 (на 1 января 2013 года: 1 260 000 тыс. руб., на 1 января 2012 года: 476 985 тыс. руб.).

В течение 2012 и 2011 годов Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктуризированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной.

Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

В данной таблице не раскрыта информация об операциях с Банком России в связи с отсутствием кредитного риска.

## Информация о системе оплаты труда в Банке, а также о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Под «основным управленческим персоналом Банка» понимаются:

- 1) Президент, осуществляющий полномочия единоличного исполнительного органа и являющийся одновременно Председателем Правления и членом Совета директоров Банка;
- 2) Вице-президенты, являющиеся одновременно членами Правления Банка,
- 3) Главный бухгалтер, Финансовый директор Банка, являющийся членом Правления Банка,
- 4) Члены Совета директоров Банка,

наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Все перечисленные ранее лица, за исключением членов Совета директоров, указанных в пункте 4, являются сотрудниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу производится в порядке, действующем для всех сотрудников Банка в соответствии с внутренними Политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке. В отчетном году по сравнению с предшествующим годом для данной категории персонала никаких существенных изменений не произошло.

Членам Совета директоров, с которыми у Банка отсутствуют подписанные трудовые договоры, вознаграждения не выплачиваются.

*Сведения о списочной численности персонала*

№ п/п	Категория персонала	Количество человек	
		2012 год	2011 год
1	Основной управленческий персонал	4	4
2	Персонал, не являющийся основным управленческим персоналом	72	64
3	Всего персонала	76	68

*Структура выплат основному управленческому персоналу*

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
1	Краткосрочные вознаграждения	36 166	30 313
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

*Сведения о фонде оплаты труда (далее – ФОТ) Банка*

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
1	Фиксированная часть общего ФОТ	146 007	124 393
2	Нефиксированная часть общего ФОТ	23 328	18 044
3	Итого ФОТ	169 335	142 437

Все выплаты персоналу Банка производятся в полном соответствии с внутренними Политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Фиксированная часть общего ФОТ – это выплаты сотрудникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда

(выплаты должностного оклада, оплата очередных отпусков, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, выплаты денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера).

Нефиксированная часть общего ФОТ – это выплаты сотрудникам Банка, определяемые в результате наступления определенных событий или достижения определенных результатов (например, премии по итогам работы за год).

Структура ФОТ:

%			
№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
1	Должностные оклады	81,7	83,5
2	Стимулирующие выплаты	13,8	12,7
3	Компенсационные выплаты	4,5	3,8
	Итого ФОТ	100,0	100,0

### Информация о связанных с Банком сторонах

Связанными лицами для Банка, кроме основного управленческого персонала, являются:

- 1) «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.», который контролирует Банк, являясь единственным акционером Банка;
- 2) иностранная кредитная организация «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия», которая также контролируется «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»;
- 3) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» оказывает существенное влияние.

### Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

тыс. руб.

№ п/п		Связанные с Банком лица			Итого
		«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»	«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия»	ООО «БОТ Лизинг»	
<b>По состоянию на 1 января 2013 года</b>					
<b>I</b>	<b>Активы</b>				
1	Средства в кредитных организациях	876 473	0	0	876 473
1.1	<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0	0
2	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	1 091	0	0	1 091
3	Предоставленные ссуды,	0	0	295 052	295 052
	в т.ч. просроченные ссуды	0	0	0	0
3.1	<i>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги:	0	0	0	0
4.1	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0
4.2	<i>Удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0
4.3	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	0

№ п/п		Связанные с Банком лица			Итого
		«Бэнк оф Токио- Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»	«Бэнк оф Токио- Мицубиси ЮФДжей Голландия»	ООО «БОТ Лизинг»	
5	Выданные субординированные кредиты	0	0	0	0
6	Прочие активы	10 983	0	0	10 983
6.1	<i>Резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0
	<b>Итого активов</b>	<b>888 547</b>	<b>0</b>	<b>295 052</b>	<b>1 183 599</b>
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>				
7	Средства кредитных организаций	1 303 729	4 003 163		5 306 892
8	Объем средств на счетах клиентов	4 714	0	155 559	160 273
9	Полученные субординированные кредиты	703 032	0	0	703 032
10	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	168 902	0	0	168 902
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	5 924	3 654	0	9 578
	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 186 301</b>	<b>4 006 817</b>	<b>155 559</b>	<b>6 348 677</b>
13	Безотзывные обязательства	9 342 539	0	0	9 342 539
14	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>По состоянию на 1 января 2012 года</b>					
<b>I</b>	<b>Активы</b>				
1	Средства в кредитных организациях	300 302	0	0	300 302
1.1	<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0	0
2	Предоставленные ссуды, в т.ч. просроченные ссуды	0	0	145 463	145 463
2.1	<i>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги:	0	0	0	0
3.1	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0
3.2	<i>Удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0
3.3	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	0
4	Выданные субординированные кредиты	0	0	0	0
5	Прочие активы	7 799	0	0	7 799
5.1	<i>Резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0
	<b>Итого активов</b>	<b>308 101</b>	<b>0</b>	<b>145 463</b>	<b>453 564</b>
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>				
6	Средства кредитных организаций	15 029	5 572 415	0	5 587 444
7	Объем средств на счетах клиентов	1 344	0	140 325	141 669
8	Полученные субординированные депозиты	829 956	0	0	829 956
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
10	Прочие обязательства	4 829	5 236	0	10 065
	<b>Итого обязательств</b>	<b>851 158</b>	<b>5 577 651</b>	<b>140 325</b>	<b>6 569 134</b>
11	Безотзывные обязательства	2 296 020	0	0	2 296 020
12	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0

В течение 2012 и 2011 годов Банк поддерживал остатки со связанными сторонами на сопоставимом уровне, существенных колебаний в течение периодов не наблюдалось, увеличение активов происходило равномерно.

В 2012 и 2011 годах Банк не осуществлял никаких операций с основным управленческим персоналом, кроме выплаты вознаграждения в соответствии с трудовыми договорами.

**Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы.**

тыс. руб.

№ п/п		Связанные с Банком лица			Итого
		«Бэнк оф Токио- Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»	«Бэнк оф Токио- Мицубиси ЮФДжей Голландия»	ООО «БОТ Лизинг»	
<b>За 2012 год</b>					
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	18	6	14 635	14 659
1.1	<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	18	6	0	24
1.2	<i>от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям</i>	0	0	14 635	14 635
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	25 965	64 266	962	91 193
2.1	<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	25 960	64 266	0	90 226
2.2	<i>по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций</i>	5	0	962	967
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(361 499)	0	4 871	(356 628)
4	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(277 235)	0	0	(277 235)
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.1	Комиссионные доходы	32	20	171	223
6.2	Комиссионные расходы	34 889	0	0	34 889
7	Прочие операционные доходы	28 276	0	8	28 284
8	Прочие операционные расходы	7 380	0	0	7 380
<b>9</b>	<b>Итого доходы за вычетом расходов</b>	<b>(678 642)</b>	<b>(64 240)</b>	<b>18 723</b>	<b>(724 159)</b>
<b>За 2011 год</b>					
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	1 976	88	2 879	4 943
1.1	<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	1 976	88	0	2 064
1.2	<i>от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям</i>	0	0	2 879	2 879
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	9 182	15 560	227	24 969
2.1	<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	9 182	15 560	0	24 742
2.2	<i>по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций</i>	0	0	227	227

№ п/п		Связанные с Банком лица			Итого
		«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»	«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия»	ООО «БОТ Лизинг»	
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	88 261	0	1 164	89 425
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5.1	Комиссионные доходы	25	0	127	152
5.2	Комиссионные расходы	23 201	0	0	23 201
6	Прочие операционные доходы	23 216	0	8	23 224
7	Прочие операционные расходы	7 448	0	0	7 448
<b>8</b>	<b>Итого доходы за вычетом расходов</b>	<b>73 647</b>	<b>(15 472)</b>	<b>3 951</b>	<b>62 126</b>

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях, которые существуют на момент заключения сделки (подписания соответствующего договора) без применения льготных условий.

По состоянию на отчетную дату «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным от них Банком денежным средствам на сумму 290 000 000 евро и 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 8 963 866 500 рублей, 15 000 000 долларов США и 50 000 000 японских йен;
  - по выданным Банком гарантиям по просьбе клиентов – юридических лиц на общую сумму 60 000 000 рублей.

По состоянию на предыдущую отчетную дату, 1 января 2012 года, «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным от них Банком денежным средствам на сумму 290 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 4 793 000 000 рублей и 18 000 000 долларов США.

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, вызывающий изменение дохода и потоков денежных средств Банка вследствие колебания рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены по долевым финансовым инструментам. Банк подвержен валютному и процентному риску, которые связаны с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам. Банк не осуществляет управление фондовым риском в связи с отсутствием финансовых инструментов, чувствительных к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевыми ценные бумаги.

В Банке разработано Положение по контролю над рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля за этими рисками.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

В Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – коллегиальный и постоянно действующий уполномоченный орган Банка, деятельность, задачи и функции которого связаны с управлением рыночным риском в Банке.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются различные методы управления риском:

- прогнозирование;
- лимитирование позиции по инструментам/на контрагента/по валютам;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

**1) по валютному риску**

- *внутренние лимиты Банка* на открытую валютную позицию;
- *индивидуальные лимиты* на осуществление операций, несущих валютных риск, с контрагентами Банка;
- *пруденциальные лимиты* на открытую валютную позицию (на конец дня).

**2) по процентному риску**

- *лимит разрывов между активами и пассивами в процентных периодах;*
- *лимит рыночного риска* для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
- *лимит на объемы операций с финансовыми инструментами:* долговыми ценными бумагами, срочными сделками и производными финансовыми инструментами.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **Валютный риск**

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

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

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

В Банке разработано и применяется Положение по управлению валютными рисками.

### **Процентный риск**

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

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

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Процентной политике Банка.

Чтобы обезопасить себя от процентного риска, Банк использует следующие методы управления риском:

- лимитирование позиции по процентным инструментам в соответствующих процентных периодах;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок;
- установление лимитов на операции с долговыми ценными бумагами.

Вопросы установления и выполнения лимитов на позиции, подверженные процентному риску, а также состояния рынков рассматриваются КУАП.

### **Риск ликвидности**

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении объемов и сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Регулирование сроков погашения активов и обязательств, а также величин процентных ставок размещения и привлечения средств является основополагающим фактором управления финансовыми организациями.

В Банке функционирует система управления риском ликвидности, которая регулируется соответствующим Положением об управлении и контроле состояния ликвидности и имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств Банка.

Банк использует широкий спектр инструментов оценки и управления состоянием ликвидности:

- систему лимитов дефицита ликвидности по прогнозируемым событиям в интервале до 8 дней;
- лимит разрывов между активами и пассивами в соответствующих временных интервалах;
- систему информирования о планируемых событиях по активным и пассивным операциям и составления ежедневного баланса ликвидности по отдельным валютам;
- систему контроля достаточности источников финансирования активных операций;
- систему контроля операционного компонента риска ликвидности (контроль за пропущенным, некорректным или излишне привлеченным финансированием активных операций);
- создание резервных активов, предназначенных для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления залога с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. Резервные активы представлены облигациями федерального займа, эмитентом которых от имени Российской Федерации выступает Министерство финансов Российской Федерации, и составляют по состоянию на 31 декабря 2012 года 509 317 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – не было).

В Банке действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источникам фондирования активных операций Банка, состоянию денежного рынка и стоимости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие причин, описанных далее.

- *Информационный риск* – это риск утраты, несанкционированного изменения информации из-за сбоев в функционировании информационных систем или их выхода из строя, приводящих к потерям, а также риск автоматизации информационных процессов.
- *Риск потери материальных активов и основных средств* – риск возникновения убытков в результате снижения стоимости активов, досрочного выбытия материальных активов, денежных выплат на основании постановлений/решений судов и иных полномочных органов, а также компенсаций в несудебном порядке; повреждения, утраты и восстановления основных средств и других материальных активов в результате аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.
- *Риск персонала (человеческий фактор)* – возможность возникновения убытков вследствие случайного или преднамеренного действия сотрудников Банка (хищение,

злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций или сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов, ошибки при вводе и обработке данных по операциям, утеря документов), противоправных действий сторонних по отношению к Банку лиц, а также нарушения руководством или сотрудниками Банка законодательства и ненадлежащего исполнения своих обязанностей.

- *Ошибки управления* – риск возникновения убытков в связи с несовершенством организационной структуры Банка, неправильной организацией внутренних процессов и процедур (неправильное распределение полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка), ошибками в принятии управленческих решений, несовершенством системы защиты и порядка доступа к информации, неправильной организацией информационных потоков внутри Банка, невыполнением обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ).
- *Риск бизнес-процесса* – риск возникновения убытков в связи с несовершенством порядка и процедур при совершении банковских операций и сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдением служащими Банка установленных процедур, неэффективностью внутреннего контроля, внедрением новых продуктов.

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

Одним из ключевых направлений в системе управления операционными рисками является обеспечение безопасности информационных систем Банка, основанное на принципах обязательного документирования и максимально возможной автоматизации всех бизнес-процессов, регламентации прав доступа сотрудников различных подразделений к системам Банка, организации систем резервного копирования, выверки данных систем.

Деятельность Банка предполагает значительные инвестиции в технологическое оснащение и создание информационно-технической инфраструктуры, отвечающей самым современным международным требованиям. Технологические решения направлены, прежде всего, на внедрение новых банковских продуктов и услуг, оптимизацию документооборота, сокращение сроков прохождения платежей, надежность расчетов, оперативное принятие управленческих решений. При этом важнейшей характеристикой внедряемых автоматизированных систем является высокая степень защищенности информации.

Принятая в Банке Политика управления человеческими ресурсами включает в себя предоставление персоналу возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого сотрудника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.

В Банке разработана и действует Политика по аутсорсингу, регламентирующая порядок проведения тендеров, контроля за качеством предоставляемых поставщиками работ (услуг), а также контроль за работой сотрудников, вовлеченных в аутсорсинг.

В Банке функционирует Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис организован из расчета 37 рабочих мест. Не реже одного раз в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения КУАП и Правления Банка.

Вопросы управления операционными рисками ежемесячно рассматриваются на Комитете по операционному контролю Банка.

## **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда факторов, среди которых можно выделить следующие:

### 1) Внешние факторы

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям);
- потенциально возможное нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

### 2) Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля.

## **Репутационный риск**

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- определение приемлемого уровня репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска;
- мониторинг за уровнем репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов (пограничных значений);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей репутационного риска;
- информационная система;
- система контроля.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляются на постоянной основе ответственными сотрудниками (подразделениями) Банка в пределах зоны ответственности, определенной в Положении об организации управления риском потери деловой репутации. Информация об уровне репутационного риска ежеквартально рассматривается Правлением Банка.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Банк разрабатывает стратегию развития, определяя приоритетные продукты и направления деятельности, которые он намерен развивать, а также вырабатывает планы ее реализации.

### **О страновой концентрации активов и обязательств Банка с величиной, составляющей более 5% от общей величины активов и обязательств Банка**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, включая так называемый «риск неперевода средств», т.е. когда обязательства заемщика выражены не в его национальной валюте, а валюта денежного обязательства недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Структура активов и обязательств Банка по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по странам

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов/ обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 1 января 2013 года							Объем активов и обязательств по состоянию на 1 января 2012 года						
		Всего	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	В т. ч. Нидерланды	В т. ч. Великобритания	Другие страны	Всего	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	В т. ч. Нидерланды	В т. ч. Великобритания	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>I</b>	<b>Активы</b>														
1	Денежные средства	8 449	5 369	0	3 080	0	0	0	6 554	4 361	0	2 193	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	1 293 836	0	0	0	0	0	1 495 396	1 495 396	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	576 120	576 120	0	0	0	0	0	677 777	677 777	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 871 762	1 293	14	1 870 455	0	3 595	0	1 753 462	1 709	0	1 751 753	0	8 864	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 115	173 024	0	1 091	0	1 091	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	22 891 393	21 616 890	303 727	970 776	0	703 032	0	17 452 132	16 054 539	0	1 397 593	0	829 956	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	509 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 337	18 337	0	0	0	0	0	17 451	17 451	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	63 722	48 704	34	14 984	759	10 881	0	63 233	38 428	0	24 805	11 673	9 635	0
10	Всего активов	26 830 931	23 666 770	303 775	2 860 386	759	718 599	0	20 788 228	17 611 884	0	3 176 344	11 673	848 455	0

№ п/п	Виды активов/ обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 1 января 2013 года							Объем активов и обязательств по состоянию на 1 января 2012 года						
		Всего	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	В т. ч. Нидерланды	В т. ч. Великобритания	Другие страны	Всего	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	В т. ч. Нидерланды	В т. ч. Великобритания	Другие страны
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>														
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	6 010 032	109	0	6 009 923	4 003 163	1 922 008	0	6 417 543	143	0	6 417 400	5 572 415	829 956	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 822 926	8 439 654	253	383 019	25 420	13 665	0	11 073 200	10 854 101	0	219 099	7 938	9 951	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 686	784	0	168 902	0	168 902	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	36 465	26 919	0	9 546	3 913	5 467	0	26 278	16 151	0	10 127	5 236	4 758	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 818	1 430	0	11 388	0	11 388	0	3 814	3 348	0	466	0	466	0
18	Всего обязательств	15 051 927	8 468 896	253	6 582 778	4 032 496	2 121 430	0	17 520 835	10 873 743	0	6 647 092	5 585 589	845 131	0
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 188 914	9 846 375	0	9 342 539	0	9 342 539	0	8 114 670	5 818 650	0	2 296 020	0	2 296 020	0
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	118 049	118 049	0	0	0	0	0	100 490	100 490	0	0	0	0	0
21	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										ИТОГО	по категориям качества			
по состоянию на 1 января 2013 года														
<b>1</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>118 049</b>	<b>40 221</b>	<b>17 828</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 891</b>	<b>891</b>	<b>891</b>	<b>891</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Выданные гарантии и поручительства	118 049	40 221	17 828	60 000	0	0	18 891	891	891	891	0	0	0
1.4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
по состоянию на 1 января 2012 года														
<b>1</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>100 490</b>	<b>17 005</b>	<b>83 485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Выданные гарантии и поручительства	100 490	17 005	83 485	0	0	0	4 174	0	0	0	0	0	0
1.4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Сведения о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
<b>по состоянию на 1 января 2013 года</b>						
1.1	Форвард с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	8 614 726	8 594 402	137 022	116 698	11 927
1.2	Форвард с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
2.1	Опцион с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
2.2	Опцион с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
3.1	Своп с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
3.2	Своп с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
<b>по состоянию на 1 января 2012 года</b>						
1.1	Форвард с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	7 575 719	7 581 596	63 598	69 475	3 814
1.2	Форвард с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
2.1	Опцион с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
2.2	Опцион с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
3.1	Своп с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	513 349	502 210	11 139	0	0
3.2	Своп с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0

**Сведения о производных финансовых инструментах**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований*	Сумма обязательств*	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
<b>по состоянию на 1 января 2013 года</b>							
1.1	Форвард с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	174 115	34 870	1 307 132	5 155 631	259 576	66 030
1.2	Форвард с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований*	Сумма обязательств*	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
2.1	Опцион с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0	0
2.2	Опцион с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0	0
3.1	Своп с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	134 816	3 844 273	0	0	188 967
3.2	Своп с базисным активом иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0	0

Данные по состоянию на 1 января 2013 года в части информации о производных финансовых инструментах и срочных сделках несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2012 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Показатель «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) включает срочные сделки, производные финансовые инструменты, а также наличные сделки.

\* Суммы требований показаны по договорам на покупку базисного актива, суммы обязательств – по договорам на продажу базисного актива по данным внебалансового учета (Главы Г Плана счетов) на отчетную дату.

Менеджмент Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Ввиду данного обстоятельства, резервы в отношении каких-либо судебных разбирательств не создавались.

### **Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Единственный акционер – владелец обыкновенных акций – имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

По результатам 2012 года объявление о выплате дивидендов не планируется. Чистая прибыль Банка будет частично направлена на формирование Резервного фонда, а оставшаяся часть останется в распоряжении Банка нераспределенной.

По результатам 2008–2011 годов выплата дивидендов не производилась. Чистая прибыль за указанные годы направлялась на покрытие убытков прошлых лет, формирование Резервного фонда, а также частично оставалась нераспределенной.

### **Сведения о прекращении деятельности Банка**

Продажа активов, либо прекращение (исполнение) обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности, либо отказ от продолжения деятельности Банком не планируются.

Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

### **Информация о прибыли на акцию**

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2011 года количество обыкновенных акций, находящихся в обращении было неизменно и составляло 2 917 913 штук.

5 июня 2012 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке: 8 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

В результате указанного размещения количество обыкновенных акций в обращении составило на конец года 10 917 913 штук.

1 августа 2012 года были внесены изменения в Устав Банка об увеличении уставного капитала, величина которого составила 10 917 913 000 рублей.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода после налогообложения, причитающуюся акционеру - владельцу обыкновенных акций, и составляет:

<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Прибыль после налогообложения, руб.	509 719 242,21	170 875 280,00
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	7 486 219	2 917 913
Базовая прибыль на акцию, руб.	68,09	58,56
Количество привилегированных акций, штук	0	0

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

### **III. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

#### **Основы составления отчетности**

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

При составлении отчета о движении денежных средств (формы № 0409814) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Банком были приобретены ОФЗ с премией, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи». Полученные Банком от эмитента процентные доходы, включая ПКД уплаченный, амортизированную премию и ПКД накопленный, отражены по статье 2.2 «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и другими нормативными документами Банка России.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не пользовался возможностью неприменения правил бухгалтерского учета в целях более достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности. Фактов нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось.

#### **Подтверждение остатков**

По состоянию на 1 января 2013 года произведена сверка остатков по всем балансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Остатки по балансовым счетам 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России», 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от клиентов (контрагентов) - юридических лиц остатков средств на расчетных, текущих, депозитных, ссудных, корреспондентских счетах и счетах по прочим размещенным средствам, а также о заключенных срочных, наличных сделках и сделках, являющихся производными финансовыми инструментами, по состоянию на 1 января 2013 года.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2013 года. По результатам проделанной работы расхождения по подтверждаемым остаткам на счетах клиентов, а также кредиторской задолженности не были выявлены.

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность на новый 2013 год по счетам 60311 и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на общую сумму 15 761 778,68 рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 100%.

Остатки средств на расчетных, текущих, депозитных, корреспондентских, ссудных счетах клиентов и по счетам прочих размещенных средств, а также заключенные срочные, наличные сделки и сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами, были подтверждены в объеме 80%. В настоящий момент процедура подтверждения остатков продолжается.

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

Инвентаризация основных средств и иных статей баланса Банка была осуществлена по состоянию на 1 ноября 2012 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

По состоянию на 1 января 2013 года была проведена ревизия кассы. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

## **Принципы и методы оценки и учета существенных статей бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерский учет совершаемых в Банке операций ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 000 рублей за единицу без учета суммы НДС.

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### **Операционная аренда**

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

### **Ценные бумаги**

В 2012 году Банком были приобретены облигации федерального займа (далее – ОФЗ), эмитентом которых от имени Российской Федерации выступает Министерство финансов Российской Федерации. Поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, приобретение ОФЗ было осуществлено через брокера. Средства, перечисленные брокеру для приобретения ценных бумаг и оплаты комиссионного вознаграждения, отражаются в учете по счету 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». Для целей расчета отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год Банк признал счет 30602 в составе денежных средств и их эквивалентов.

ОФЗ приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», отражаются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на добавочный капитал.

При определении текущей (справедливой) стоимости для ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке, используется цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (Bid Price). Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше или ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (сумма премии или сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Начисление процентного (купонного) дохода начинается с даты приобретения либо с даты начала очередного процентного купонного периода и производится ежедневно по дату реализации (выбытия) либо дату выплаты очередного купонного дохода включительно.

Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг определяется способом ФИФО, т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг происходит в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

### **Предоставленные кредиты (депозиты), резервы под обесценение кредитов**

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

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 254-П) и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные резервы по ссудам» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Операции с векселями Банком не проводились.

Проценты по предоставленным кредитам (депозитам) начисляются ежедневно и отражаются на соответствующих доходных счетах на основе метода «начисления» для ссуд, классифицированных в 1–3 категории качества, а также на основе «кассового» метода для ссуд, отнесенных в 4–5 категории качества в соответствии с Положением № 254-П.

### **Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств**

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### **Прочие требования (авансы)**

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств либо в размере признанных доходов до момента фактической оплаты.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, переоценка не осуществляется.

Согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями и дополнениями) Банк создает резервы на возможные потери под предоставленные авансы, за исключением предназначенных для приобретения услуг.

### **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются ежедневно и отражаются на соответствующих расходных счетах на основе метода «начисления».

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### **Налог на прибыль**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе.

### **Отражение доходов и расходов**

Расходы Банка формируются с использованием метода «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту уплаты денежных средств (их эквивалентов), и в том периоде, к которому относятся.

Доходы Банка формируются с использованием метода «начисления» либо, в случае неопределенности получения указанных доходов, «кассового» метода, т.е. по факту их получения.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа (предварительная оплата) и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

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

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

### **Переоценка средств в иностранной валюте**

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром по обменному курсу, действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», пассивный счет, и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», активный счет, переоценка не проводится.

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

### **Взаимозачеты**

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

## **Срочные сделки и операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) на покупку-продажу базового актива в виде иностранной валюты**

Срочные сделки, а также операции с производными финансовыми инструментами с базовым активом «иностранная валюта», заключаемые на основании поставочных договоров, отражаются по единообразной методологии в части учета на счетах Главы Г Плана счетов.

С даты заключения до даты наступления сроков исполнения сделок требования и обязательства учитываются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов по курсу Банка России на соответствующую дату. При наступлении первой из дат расчетов сделки списываются со счетов Главы Г и отражаются на балансовых счетах осуществления расчетов по конверсионным операциям, срочным сделкам и ПФИ в сумме контрактных требований и обязательств по данным сделкам.

При отнесении договоров к сделкам с производными финансовыми инструментами Банком применяются нормы Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – законодательство иностранных государств, нормы международных договоров или обычаи делового оборота.

Операции по договорам ПФИ Банк отражает в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Банком ежедневно осуществляется оценка текущей справедливой стоимости ПФИ на основе использования собственных моделей, разработанных на основе классических моделей оценки финансовых инструментов, применяемых в мире, с отнесением результатов на прибыль или убыток текущего года.

## **Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В течение отчетного года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, кроме изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

## **Особенности Учетной политики Банка на следующий отчетный год**

Учетная политика Банка на 2013 год сохраняет основные базовые принципы, приведенные в Учетной политике на 2012 год, за исключением изменения порядка отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с:

- вступлением в силу отдельных положений Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- вступлением в силу Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;
- вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изменяющего подходы к учету операций по переводу денежных средств, а также сделок, заключаемых на бирже.

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

Дебиторская задолженность, отраженная на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», представляет собой предоплаты за услуги, работы и приобретение материальных ценностей для хозяйственного использования, а также средства, подлежащие возврату, поскольку объем выполненных поставщиками работ (оказанных услуг) оказался меньше суммы произведенной предоплаты.

Длительность дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах 47423 «Требования по прочим операциям», 60302 «Расчеты по налогам и сборам», 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», по состоянию на начало и конец отчетного года распределялась следующим образом:

№ п/п	Длительность дебиторской задолженности	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Суммы в рублях	%	Суммы в рублях	%
I.	нормальная (законная) дебиторская задолженность, в том числе:	25 006 150,54	100,0	17 321 687,48	100,0
	срок не определен	4 142 473,14	16,6	2 829 383,41	95,3
	до 30 дней	4 007 132,32	16,0	18 970,00	0,0
	от 31 до 90 дней	11 331 878,75	45,3	7 068 390,91	2,3
	от 91 до 180 дней	2 757 705,87	11,0	5 163 959,03	1,7
	от 181 дней до 1 года	2 766 960,46	11,1	2 240 984,13	0,7
	свыше 1 года	0,00	0,0	0,00	0,0
II.	просроченная дебиторская задолженность	0,00	0,0	0,00	0,0
III.	Итого	25 006 150,54	100,0	17 321 687,48	100,0
IV.	Величина созданных резервов на возможные потери под дебиторскую задолженность	17 500,55	X	13 476,56	X

В бухгалтерском балансе Банка (публикуемая форма) дебиторская задолженность отражена в статье «Прочие активы».

Банк не проводит строительные работы, поэтому незавершенного строительства не имеет.

В составе кредиторской задолженности числится текущая задолженность Банка по:

- налогам в Федеральный бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов Российской Федерации (Москвы, Санкт-Петербурга), а также Владивостока:
  - налог на прибыль,
  - налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов с государственных ценных бумаг,
  - НДС,
  - транспортный налог,
  - налог на имущество,
  - удержанный с нерезидентов налог на доходы от источников в Российской Федерации;
- платежу за негативное воздействие на окружающую среду;
- расчетам с поставщиками по выполненным работам (оказанным услугам), подтвержденным первичными учетными документами, полученными после отчетной даты, но подтверждающими совершение операций до отчетной даты.

Длительность кредиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 60301 «Расчеты по налогам и сборам», 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», по состоянию на начало и конец отчетного года распределялась следующим образом:

№ п/п	Длительность кредиторской задолженности	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Суммы в рублях	%	Суммы в рублях	%
I.	нормальная (законная) кредиторская задолженность, в том числе:	21 635 209,53	100,0	15 558 908,23	100,0
	срок не определен	0,00	0,0	0,00	0,0
	до 30 дней	6 685 201,19	30,9	5 365 582,94	34,5
	от 31 до 90 дней	13 714 051,73	63,4	9 409 730,85	60,5
	от 91 до 180 дней	1 235 956,61	5,7	783 594,44	5,0
	от 181 дней до 1 года	0,00	0,0	0,00	0,0
	свыше 1 года	0,00	0,0	0,00	0,0
II.	просроченная кредиторская задолженность	0,00	0,0	0,00	0,0
III.	Итого	21 635 209,53	100,0	15 558 908,23	100,0

В бухгалтерском балансе Банка (публикуемая форма) кредиторская задолженность отражена в статье «Прочие обязательства».

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, оценку активов и обязательств, и оценка его последствий в денежном выражении**

За период с 31 декабря 2012 года по дату составления годового отчета (7 марта 2013 года) некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, оценку активов и обязательств, отсутствуют.

**Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)**

Операции СПОД были завершены Банком 7 марта 2013 года.

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

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

Кроме того, в составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годового отчета за 2012 год на общую сумму 14 712 919,54 руб. были отражены:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, – 1 231 864,45 руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, на сумму 13 481 055,09 руб.:

- НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) – 185 944,09 руб.;
- начисленный налог на имущество за 4-й квартал 2012 года – 96 975,00 руб.;
- начисленный налог на прибыль – 13 198 136,00 руб.

Отражение операций СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 14 712 919,54 руб.

Президент

Инанага Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2013 года



Продублировано, сброшюровано,  
проукомплектовано и скреплено  
печатью 49 (сорок девять) листов.



Максимова С.А.  
Директор  
ЗАО "КПМГ"

