

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год, с приложенным аудиторским заключением

ЗАО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях капитала	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы	19
5 Комиссионные доходы и расходы	20
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	20
7 Прочие операционные доходы	20
8 Расходы на персонал	20
9 Прочие общезаяственные и административные расходы	20
10 Расход по налогу на прибыль	21
11 Денежные и приравненные к ним средства	22
12 Кредиты, выданные банкам	22
13 Кредиты, выданные клиентам	23
14 Основные средства и нематериальные активы	26
15 Прочие активы	27
16 Кредиты, привлеченные от банков	27
17 Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	27
18 Субординированные займы	27
19 Прочие обязательства	27
20 Акционерный капитал	28
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	28
22 Управление капиталом	39
23 Условные обязательства кредитного характера	39
24 Операционная аренда	40
25 Условные обязательства	40
26 Операции со связанными сторонами	41
27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	43



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 1077711000053 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 50004136.

Местонахождение аудируемого лица: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2014 года

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	4	5 384 650	3 714 372
Процентные расходы	4	(2 754 590)	(1 921 950)
Чистый процентный доход		2 630 060	1 792 422
Комиссионные доходы	5	92 428	35 678
Комиссионные расходы	5	(56 976)	(32 469)
Чистые комиссионные доходы		35 452	3 209
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		239	(91)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	6	1 724	(52)
Прочие операционные доходы	7	58 552	68 376
Операционные доходы		2 726 027	1 863 864
Создание резерва под обесценение	13	(460 711)	(202 974)
Расходы на персонал	8	(377 376)	(309 887)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	19	(37 796)	(1 804)
Восстановление резерва на обременительный договор		-	59 370
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(775 064)	(645 846)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 075 080	762 723
Расход по налогу на прибыль	10	(236 362)	(162 503)
Прибыль и общий совокупный доход за год		838 718	600 220

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 апреля 2014 года.

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 408 301	503 361
Обязательные резервы в Банке России	11	11 159	25 687
Кредиты, выданные банкам	12	1 300 092	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	13	48 961 108	37 539 460
Основные средства и нематериальные активы	14	227 596	179 022
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 035	23 945
Прочие активы	15	107 180	132 846
Всего активов		52 018 471	40 812 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	21 053 591	20 465 068
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	21 067 107	14 363 344
Субординированные займы	18	1 769 526	1 769 504
Отложенные налоговые обязательства	10	78 988	55 076
Прочие обязательства	19	141 836	90 316
Всего обязательств		44 111 048	36 743 308
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5 440 000	2 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		1 124 023	285 305
Всего капитала		7 907 423	4 068 705
Всего обязательств и капитала		52 018 471	40 812 013

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

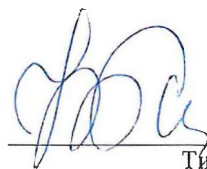
Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2013 год	2012 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 157 364	3 537 363
Процентные расходы выплаченные	(2 761 983)	(1 793 839)
Комиссионные доходы полученные	69 236	67 940
Комиссионные расходы выплаченные	(55 492)	(31 732)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 174	552
Поступления по прочим операционным доходам	16 802	60 956
Расходы на персонал	(372 982)	(297 301)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(712 338)	(591 913)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	14 528	56 800
Кредиты, выданные банкам	1 106 015	(1 672 960)
Кредиты, выданные клиентам	(11 546 654)	(14 965 973)
Прочие активы	31 554	61 940
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	590 092	7 930 983
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6 602 389	6 996 150
Прочие обязательства	24 820	18 000
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 835 475)	(623 034)
Налог на прибыль уплаченный	(191 540)	(96 803)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(2 027 015)	(719 837)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(117 699)	(77 623)
Продажи основных средств и нематериальных активов	6 068	4 892
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(111 631)	(72 731)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	3 000 000	-
Субординированные займы полученные	-	850 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3 000 000	850 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	861 354	57 432
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	43 586	(560)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	503 361	446 489
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	1 408 301	503 361

11

Колошенко А.В.
Президент




Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

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

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях капитала за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2 440 000	1 343 400	(314 915)	3 468 485
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	600 220	600 220
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 440 000	1 343 400	285 305	4 068 705
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	838 718	838 718
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	3 000 000	-	-	3 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 440 000	1 343 400	1 124 023	7 907 423

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество 3 апреля 2007 года. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте № 3470 от 21 июня 2007 года. 28 октября 2013 года Банк получил лицензию на право привлечения вкладов физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 141 человек (2012 год: 125 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

ЗАО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций (2012 год: 99,86%).

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В марте 2014 года США и ЕС ввели ряд санкции в отношении российских чиновников, бизнесменов и компаний. Эти действия, особенно в случае дальнейшего ужесточения санкций, могут оказать негативное влияние на российскую экономику, вызванное ограниченным доступом российского бизнеса к иностранным рынкам капитала и экспорта, увеличением оттока капитала, девальвацией рубля и другими негативными последствиями. Влияние данных событий на операции и финансовое положение Банка на данном этапе трудно определить.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении обесценения кредитов представлена в примечании 13, а информация в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств представлена в примечании 27.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных в результате применения новых стандартов

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

- МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”.

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 (примечание 27).

- В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, Банк изменил название отчета о совокупном доходе на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Принятие поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства и общий совокупный доход Банка.

(е) Изменение в представлении данных, основанное на решении руководства

Представление отдельных статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, касающихся расходов на персонал, было изменено в 2013 году по сравнению с 2012 годом с целью более достоверного и прозрачного отражения содержания хозяйственных операций. Сравнительные данные были пересмотрены в целях соответствия изменениям в представлении в текущем году. Влияние данных изменений на представление данных представлено далее:

	2013 год			2012 год		
	До реклас- сификации	Сумма реклас- сификации	После реклас- сификации	До реклас- сификации	Сумма реклас- сификации	После реклас- сификации
Реклассификация расходов на персонал из состава прочих общехозяйственных и административных расходов						
Расходы на персонал	(364 517)	(12 859)	(377 376)	(301 875)	(8 012)	(309 887)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(787 923)	12 859	(775 064)	(653 858)	8 012	(645 846)

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением случаев, указанных в примечании 2 (д).

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки на счетах без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

Собственные активы

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

Арендованные активы

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

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, списывается на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 20 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет
Улучшение арендованного имущества	по минимальному из двух сроков: полезного использования или аренды

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

(е) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Банк списывает задолженность по кредиту (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) после ее выхода на просрочку более чем на 360 дней и принятия Правлением решения о списании.

Нефинансовые активы

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

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

(ж) Резервы

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

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

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору, Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в том объеме, в отношении которого существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются на величину налоговых выгод, которые, более не могут быть использованы в будущем.

(к) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

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

4 Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 342 283	3 680 230
Кредиты, выданные банкам	42 367	34 142
Всего процентных доходов	5 384 650	3 714 372
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 372 189)	(1 045 974)
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 244 335)	(766 791)
Субординированные займы	(138 066)	(109 185)
Всего процентных расходов	(2 754 590)	(1 921 950)
Чистый процентный доход	2 630 060	1 792 422

5 Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Услуги страхового агента	47 416	2 154
Открытие кредитных линий	43 028	31 795
Прочие	1 984	1 729
Всего комиссионных доходов	92 428	35 678
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(44 561)	(29 855)
Услуги страхового агента	(12 084)	-
Гарантии	-	(2 428)
Прочие	(331)	(186)
Всего комиссионных расходов	(56 976)	(32 469)
Чистые комиссионные доходы	35 452	3 209

6 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2013 год	2012 год
Прибыль от сделок «спот»	892	643
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	832	(695)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 724	(52)

7 Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Субаренда объектов недвижимости	34 987	53 426
Восстановление ранее списанных кредитов, выданных розничным клиентам	17 953	-
Штрафы по выданным кредитам	1 641	1 742
Прочие доходы	3 971	13 208
Всего прочих операционных доходов	58 552	68 376

8 Расходы на персонал

	2013 год	2012 год
Вознаграждения сотрудников	327 533	269 247
Налоги и отчисления по заработной плате	49 843	40 640
Всего расходов на персонал	377 376	309 887

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
Информационные и телекоммуникационные услуги	349 774	238 121
Операционная аренда (лизинг)	141 241	186 010
Реклама и маркетинг	75 171	44 160
Амортизация (примечание 14)	65 699	77 625
Ремонт и эксплуатация	23 414	12 411
Взыскание задолженности	15 229	8 586
Консультационные и информационные услуги	11 333	4 259
Профессиональные услуги	10 190	12 354
Командировочные расходы	8 958	7 849
Страхование	5 235	2 838
Канцелярские товары	4 882	3 828
Охрана	2 998	2 299
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 578	3 140
Прочие	58 362	42 366
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	775 064	645 846

10 Расход по налогу на прибыль

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	212 450	72 858
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	23 912	89 645
Всего расхода по налогу на прибыль	236 362	162 503

В 2013 и 2012 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год	%	2012 год	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 075 080		762 723	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	215 016	20,00	152 545	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	21 346	1,99	14 009	1,84
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(4 051)	(0,53)
Всего расхода по налогу на прибыль	236 362	21,99	162 503	21,31

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 годов представлено ниже.

	Отражено в составе		Отражено в составе		
	1 января 2012 года	прибыли или убытка	31 декабря 2012 года	прибыли или убытка	31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	(20 237)	(44 287)	(64 524)	(33 612)	(98 136)
Основные средства и нематериальные активы	4 375	2 641	7 016	(1 604)	5 412
Прочие активы	(22 923)	24 156	1 233	(547)	686
Прочие обязательства	18 229	(17 030)	1 199	11 851	13 050
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	55 125	(55 125)	-	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	34 569	(89 645)	(55 076)	(23 912)	(78 988)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год	2012 год
Счета типа «Ностро» в Банке России	367 700	182 288
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	9 625	46 087
- с кредитным рейтингом ВВВ	964 794	5 691
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	65 254	260 841
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	4 636
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	928	3 818
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 040 601	321 073
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 408 301	503 361

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки по счетам, размещенным в двух банках (2012 год: в двух банках), доля остатков по счетам каждого из которых превышает 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. С совокупный объем остатков на счетах в указанных банках составляет 1 317 528 тыс. рублей или 94% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2012 год: 405 207 тыс. рублей или 81%).

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, открытые в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина обязательных резервов в Банке России составляет 11 159 тыс. рублей (2012 год: 25 687 тыс. рублей).

12 Кредиты, выданные банкам

	2013 год	2012 год
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	6 075
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 801 336
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	500 092	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	400 000	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	400 000	600 281
Всего кредитов, выданных банкам	1 300 092	2 407 692

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные пяти банкам (2012 год: шести банкам), превышают 10% общего объема кредитов, выданных банкам. С совокупный объем кредитов, выданный указанным банкам, составляет 1 300 092 тыс. рублей или 100% от общего объема кредитов, выданных банкам (2012 год: 2 201 519 тыс. рублей или 91%).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год	2012 год
Кредиты, выданные автодилерам	6 419 609	5 735 133
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Автокредиты	43 191 699	32 122 531
Ипотечные кредиты	4 287	5 374
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	43 195 986	32 127 905
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	49 615 595	37 863 038
Резерв под обесценение	(654 487)	(323 578)
Чистые кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	48 961 108	37 539 460

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2013 и 2012 годов представлен ниже:

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	94 083	79 832	173 915
Чистое создание резерва в течение года	8 914	194 060	202 974
Списания	-	(53 311)	(53 311)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	102 997	220 581	323 578
Чистое создание резерва в течение года	118 721	341 990	460 711
Списания	-	(129 802)	(129 802)
Остаток по состоянию на на 31 декабря 2013 года	221 718	432 769	654 487

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные обесцененные кредиты	160 392	(83 828)	76 564	52,26
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 259 217	(137 890)	6 121 327	2,20
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 419 609	(221 718)	6 197 891	3,45
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	42 218 050	(226 212)	41 991 838	0,54
- просроченные на срок менее 30 дней	545 045	(16 976)	528 069	3,11
- просроченные на срок 30-59 дней	83 849	(12 866)	70 983	15,34
- просроченные на срок 60-89 дней	73 544	(18 212)	55 332	24,76
- просроченные на срок 90-179 дней	119 334	(57 611)	61 723	48,28
- просроченные на срок более 180 дней	151 877	(100 892)	50 985	66,43
Всего автокредитов	43 191 699	(432 769)	42 758 930	1,00
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 287	-	4 287	0,00
Всего ипотечных кредитов	4 287	-	4 287	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	43 195 986	(432 769)	42 763 217	1,00
Всего кредитов, выданных клиентам	49 615 595	(654 487)	48 961 108	1,32

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 735 133	(102 997)	5 632 136	1,80
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 735 133	(102 997)	5 632 136	1,80
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	31 438 922	(142 174)	31 296 748	0,45
- просроченные на срок менее 30 дней	500 253	(9 919)	490 334	1,98
- просроченные на срок 30-59 дней	48 445	(6 385)	42 060	13,18
- просроченные на срок 60-89 дней	26 218	(5 587)	20 631	21,31
- просроченные на срок 90-179 дней	53 782	(22 318)	31 464	41,50
- просроченные на срок более 180 дней	54 911	(34 198)	20 713	62,28
Всего автокредитов	32 122 531	(220 581)	31 901 950	0,69
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 374	-	5 374	0,00
Всего ипотечных кредитов	5 374	-	5 374	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	32 127 905	(220 581)	31 907 324	0,69
Всего кредитов, выданных клиентам	37 863 038	(323 578)	37 539 460	0,85

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных автодилерам, относятся:

- нарушения условий контракта, такие как: невыполнение обязательств или просрочка выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- возникновение вероятности банкротства или иного вида финансовой реорганизации заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущей экономической ситуации и финансового положения заемщика.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2013 года на 61 979 тыс. рублей (2012 год: уменьшение/увеличение на 56 321 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующие: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев и коэффициента взыскания по необслуживаемым кредитам за период с начала осуществления операций.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года на 427 632 тыс. рублей (2012 год: увеличение на 319 073 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год	Доля в кредитах, выданных автодилерам	2012 год	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	5 182 541	83.62	4 122 586	73.20
Недвижимость	1 015 350	16.38	1 509 550	26.80
	6 197 891	100.00	5 632 136	100.00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным автодилерам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные одному автодилеру, являлись обесцененными, а по состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные автодилерам, отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, представленного транспортными средствами, приблизительно равна балансовой стоимости кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

В отношении автокредитов, выданных розничным клиентам, Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи кредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В 2013 и 2012 годах Банк не получал какие-либо активы путем обращения взыскания на залог, принятый по кредитам, выданным автодилерам и розничным клиентам.

Значительные концентрации кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышает 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в примечании 21.

14 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Обору- дование	Офисная мебель и принадле- жности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспе- чение	Улучшение арендованного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	166 422	101 070	19 213	97 501	-	384 206
Поступления	14 097	4 950	18 103	40 473	-	77 623
Выбытия	(130)	(90)	(8 072)	-	-	(8 292)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	180 389	105 930	29 244	137 974	-	453 537
Поступления	25 688	1 408	17 087	46 907	25 939	117 029
Выбытия	(1 931)	(747)	(10 099)	-	-	(12 777)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	204 146	106 591	36 232	184 881	25 939	557 789
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	95 386	32 899	10 862	64 901	-	204 048
Начисленная амортизация	26 628	9 351	7 949	33 697	-	77 625
Выбытия	(128)	(76)	(6 954)	-	-	(7 158)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	121 886	42 174	11 857	98 598	-	274 515
Начисленная амортизация	32 521	7 819	10 601	13 020	1 738	65 699
Выбытия	(1 895)	(696)	(7 430)	-	-	(10 021)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	152 512	49 297	15 028	111 618	1 738	330 193
Балансовая стоимость по состоянию на:						
1 января 2012 года	71 036	68 171	8 351	32 600	-	180 158
31 декабря 2012 года	58 503	63 756	17 387	39 376	-	179 022
31 декабря 2013 года	51 634	57 294	21 204	73 263	24 201	227 596

15 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Расчеты с поставщиками	46 795	81 971
Гарантийный депозит	40 311	40 496
Авансовые платежи	14 844	8 878
Прочие	5 230	1 501
Всего прочих активов	107 180	132 846

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет просроченных и/или обесцененных прочих активов.

16 Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, привлеченные от банков, составляют 21 053 591 тыс. рублей (2012 год: 20 465 068 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года привлеченные средства от трех банков (2012 год: четырех банков) превышают 10% от общего объема кредитов, привлеченных от банков. Совокупный объем кредитов, привлеченных от указанных банков, составляет 10 416 372 тыс. рублей или 49% от общего объема кредитов, привлеченных от банков (2012 год: 12 698 866 тыс. рублей, или 62% от общего объема кредитов, привлеченных от банков).

17 Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	2013 год	2012 год
Кредиты, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	20 517 967	14 191 546
Средства автодилеров на расчетных счетах	549 140	171 798
	21 067 107	14 363 344

18 Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы в сумме 1 769 526 тыс. рублей (2012 год: 1 769 504 тыс. рублей) привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2015, 2018 и 2019 годах (2012 год: в 2015, 2018 и 2019 годах) и процентную ставку 8,69% годовых (2012 год: 8,59% годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. В 2013 году Банк не привлекал новых субординированных займов (2012 год: 850 000 тыс. рублей). В 2013 и 2012 году погашений основного долга не производилось.

19 Прочие обязательства

	2013 год	2012 год
Расчеты с поставщиками	67 900	36 076
Обязательства по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	39 600	1 804
Обязательство по выплате премий сотрудникам	16 421	14 526
Резерв под неиспользованные отпуска	12 622	10 414
Затраты по профессиональным услугам	3 350	3 953
Начисление гарантийный взносов в Росбанк	1 750	-
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	193	3 128
Гарантийный депозит	-	20 415
Всего прочих обязательств	141 836	90 316

По ряду продуктов розничного кредитования Банк предусматривает условие обратного выкупа автомобиля. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных кредитов составляет 947 532 тыс. рублей (2012 год: 123 773 тыс. рублей). По условиям продукта, автодилер обязуется выкупить у клиента автомобиль, приобретенный ранее в кредит, выданный Банком, по остаточной стоимости, составляющей до 60% от первоначальной цены автомобиля. При этом Банк обязуется возместить автодилеру разницу между рыночной стоимостью и изначально установленной остаточной стоимостью в случае, если рыночная стоимость выше. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оценивает свои будущие обязательства по данным кредитам в размере 39 600 тыс. рублей (2012 год: 1 804 тыс. рублей).

20 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 600 000 обыкновенных акций (2012 год: 717 647 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 3 400 рублей. В течение 2013 года Банк выпустил 882 353 обыкновенных акций. Все акции относятся к одному типу и имеют один голос на акцию на годовых и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Внеочередные собрания созываются по требованию Наблюдательного Совета, ревизора или внешнего аудитора, Банка, акционеров, владеющих не менее 10% голосующих акций Банка. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, включают следующее:

- внесение изменений и дополнений в Устав и утверждение его в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение и уменьшение выпущенного акционерного капитала;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;
- выбор ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора;
- решение о распределении прибыли;
- утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности;
- одобрение определенных сделок;
- одобрение внутренней политики и порядка осуществления банковских операций;
- решение других вопросов, определяемых Федеральным Законом № 208-ФЗ «О закрытых акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Указанные вопросы относятся только к компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы для решения исполнительному органу Банка или Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, указанных в Федеральном Законе № 208-ФЗ «О закрытых акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, членами Наблюдательного Совета являются:

- Хиرونобу Обата – Председатель Наблюдательного Совета;
- Мигель Фонсека;
- Эйдзи Хирано;
- Еичи Томихара;
- Такеши Исогая;
- Хироши Такахашаи.

Изменения в составе Наблюдательного Совета в 2013 году включают досрочное прекращение полномочий Дзюнити Ямада и назначение Хиرونобу Обаты 31 января 2013 года.

Следующие решения относятся исключительно к компетенции Наблюдательного Совета:

- установление приоритетных направлений развития Банка;
- созыв ежегодных и внеочередных Общих собраний акционеров;
- рекомендации по размеру выплачиваемых вознаграждений ревизору и размеру оплаты услуг внешнего аудитора;
- рекомендации о выплате дивидендов и порядке их распределения;
- использование резервного и других фондов Банка;
- одобрение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров, а также других внутренних документов Банка, которые согласно Уставу Банка должны быть одобрены исполнительными органами Банка;
- открытие филиалов и представительств Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок, осуществляемых не на рыночных условиях;
- одобрение стратегии управления рисками и капиталом в части поддержания коэффициента достаточности капитала и достаточной ликвидности для покрытия общих рисков и рисков, связанных с конкретными операциями, утверждение процедуры управления всеми значительными рисками и контроль за ее реализацией;
- одобрение методов, применяемых для управления рисками, и количественной модели оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, забалансовых обязательств Банка, а также сценариев стресс-тестирования;
- одобрение процедур предотвращения конфликта интересов;
- одобрение плана финансового восстановления и плана обеспечения непрерывности деятельности;
- одобрение должности Руководителя Службы внутреннего контроля и плана работ по внутреннему контролю;
- одобрение и мониторинг политики вознаграждения;
- одобрение кадровой политики, включая вознаграждение руководства.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров. Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы Банка, заключает сделки, утверждает штат, издает распоряжения, и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления выглядит следующим образом:

- Александр Колошенко – Президент и Председатель Правления;
- Юлия Сорокина – член Правления;
- Анна Шенгелевич – член Правления.

В 2013 году в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости, по рекомендации Службы внутреннего контроля или на основе собственной оценки департаментов.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный Совет и его комитеты, включая Комитетом по управлению рисками и соблюдению;
- Президент и Правление;
- Главный Бухгалтер и Заместитель Главного Бухгалтера;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга, включая сотрудника, отвечающего за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - сотрудника-специалиста по правовым вопросам и подразделение, отвечающее за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту Внутреннего Контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента Управления рисками Банка входит общее управление рисками а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Банка.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитетом по управлению рисками и соблюдению и Правлением как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Операционный риск управляется и контролируется Управлением финансового мониторинга.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и контролируются на всех участках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент по Кредитной политике и Управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

КУАП утверждает лимиты рыночного риска и процентные ставки, предлагаемые заемщикам - юридическим лицам, основываясь на рекомендациях Департамента по кредитной политике и управлению рисками.

Банк проводит операции с ограниченным количеством типов финансовых инструментов. Банк не проводит операции с ценными бумагами. Любая позиция по валютному риску, за исключением инвестиций в долевые инструменты, должна быть хеджирована в национальную валюту.

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления риском изменения процентных ставок и валютным риском. Банк не подвергается воздействию ценовых рисков, так как не осуществляет операций с ценными бумагами.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,03	-	0,35	0,02	0,00	0,09
Кредиты, выданные банкам	5,35	-	-	6,08	0,05	-
Кредиты, выданные клиентам	12,29	7,61	-	12,29	7,91	9,00
Процентные обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	7,01	1,01	-	7,20	2,20	-
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6,96	1,83	-	7,05	1,83	-
Субординированные займы	8,69	-	-	8,59	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(45 372)	(14 107)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	45 372	14 107

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов представляет собой контракты с фиксированной процентной ставкой, сроки погашения недисконтированных потоков денежных, включенные в анализ риска ликвидности далее в примечании 21, также представляют собой договорные сроки пересмотра процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, однако с точки зрения МФСО такие операции не являются хеджированием.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	443 107	963 774	1 420	-	1 408 301
Обязательные резервы в Банке России	11 159	-	-	-	11 159
Кредиты, выданные банкам	1 300 092	-	-	-	1 300 092
Кредиты, выданные клиентам	48 261 547	699 561	-	-	48 961 108
Основные средства и нематериальные активы	227 596	-	-	-	227 596
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 035	-	-	-	3 035
Прочие активы	106 606	429	89	56	107 180
Всего активов	50 353 142	1 663 764	1 509	56	52 018 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	20 103 414	950 177	-	-	21 053 591
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	20 344 536	722 571	-	-	21 067 107
Субординированные займы	1 769 526	-	-	-	1 769 526
Отложенные налоговые обязательства	78 988	-	-	-	78 988
Прочие обязательства	141 820	-	16	-	141 836
Всего обязательств	42 438 284	1 672 748	16	-	44 111 048
Чистая позиция	7 914 858	(8 984)	1 493	56	7 907 423

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	444 553	54 634	4 174	503 361
Обязательные резервы в Банке России	25 687	-	-	25 687
Кредиты, выданные банкам	2 401 617	6 075	-	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	36 535 260	1 004 123	77	37 539 460
Основные средства и нематериальные активы	179 022	-	-	179 022
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	23 945	-	-	23 945
Прочие активы	130 925	1 921	-	132 846
Всего активов	39 741 009	1 066 753	4 251	40 812 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, привлеченные от банков	20 085 843	379 225	-	20 465 068
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 693 650	669 694	-	14 363 344
Субординированные займы	1 769 504	-	-	1 769 504
Отложенные налоговые обязательства	55 076	-	-	55 076
Прочие обязательства	90 303	-	13	90 316
Всего обязательств	35 694 376	1 048 919	13	36 743 308
Чистая позиция	4 046 633	17 834	4 238	4 068 705

Анализ чувствительности прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению обменных курсов, составленный на основе чистых позиций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария изменения курсов основных валют на 10%, представлен далее:

	2013 год	2012 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(718)	1 427
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	119	339

Рост курса российского рубля по отношению к вышеуказанным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк не подвергается прочим ценовым рискам, так как он осуществляет свою деятельность с использованием ограниченного ряда финансовых инструментов и не осуществляет операций с ценными бумагами.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Временной интервал измеряется по количеству рабочих дней. Для оценки стоимости под валютным риском Банк использует временной интервал, равный 250 рабочим дням.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, в особенности в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть закрыты или хеджированы в течение 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении всех финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены ниже:

	2013 год	2012 год
Риск колебаний валютных курсов	(22)	2 735
Риск изменения процентных ставок	31 271	19 486

Эти показатели отражают максимальный размер риска Банка в течение 10-дневного периода после отчетной даты, оцениваемый на основе требуемого уровня вероятности равного 99%. Отрицательная сумма означает, что Банк не понесет никаких потерь при требуемом уровне вероятности 99%.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) в соответствии с утвержденными политиками и процедурами, включающими требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством активного мониторинга кредитного риска, осуществляемого Кредитным Комитетом. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- подходы к оценке предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент по работе с корпоративными клиентами, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом по кредитной политике и управлению рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом по работе с корпоративными клиентами и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и Службой экономической безопасности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по кредитной политике и управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении неиспользованных кредитных линий по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 23.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов банков и корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. В таблице далее представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	Требование	2013 год	2012 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	188,3%	313,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	103,7%	106,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	80,3%	87,2%

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам. Информация в отношении условных обязательств раскрывается в примечании 23.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 408 301	-	-	-	1 408 301	1 408 301
Кредиты, выданные банкам	1 301 806	-	-	-	1 301 806	1 300 092
Кредиты, выданные клиентам	4 350 325	6 252 735	14 006 354	34 811 049	59 420 463	48 961 108
Всего финансовых активов	7 060 432	6 252 735	14 006 354	34 811 049	62 130 570	51 669 501
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	4 854 670	2 415 141	5 630 186	9 621 926	22 521 923	21 053 591
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 058 366	490 740	2 626 153	19 417 252	23 592 511	21 067 107
Субординированные займы	-	38 485	113 978	2 278 298	2 430 761	1 769 526
Всего финансовых обязательств	5 913 036	2 944 366	8 370 317	31 317 476	48 545 195	43 890 224
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 147 396	3 308 369	5 636 037	3 493 573	13 585 375	7 779 277
Условные обязательства кредитного характера	734 479	-	-	-	734 479	734 479

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	503 361	-	-	-	503 361	503 361
Кредиты, выданные банкам	2 411 292	-	-	-	2 411 292	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	3 600 704	4 586 516	11 009 101	26 524 061	45 720 382	37 539 460
Всего финансовых активов	6 515 357	4 586 516	11 009 101	26 524 061	48 635 035	40 450 513
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	5 324 486	3 379 343	5 396 178	7 771 438	21 871 445	20 465 068
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	250 407	165 630	2 048 057	14 066 652	16 530 746	14 363 344
Субординированные займы	-	38 048	113 919	2 430 688	2 582 655	1 769 504
Всего финансовых обязательств	5 574 893	3 583 021	7 558 154	24 268 778	40 984 846	36 597 916
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	940 464	1 003 495	3 450 947	2 255 283	7 650 189	3 852 597
Условные обязательства кредитного характера	830 920	-	-	-	830 920	830 920

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

22 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленным требованиям. Расчетная величина норматива достаточности капитала (Н1) по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года составляет 16,9% и 13,3% соответственно.

23 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 734 479 тыс. рублей (2012 год: 830 920 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

24 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Сроком менее 1 года	119 666	139 187
Сроком от 1 года до 5 лет	473 018	562 253
	<u>592 684</u>	<u>701 440</u>

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, перерыва операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной операционной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков готовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных. Новые правила исключают 20% ценовую зону безопасности, которая существовала в предыдущей редакции правил трансфертного ценообразования, которые применялись к сделкам по состоянию на и до 31 декабря 2011 года.

Новые правила трансфертного ценообразования применяются преимущественно к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом Российской Федерации. В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (2 млрд. руб. в 2013 году, 1 млрд. руб. в 2014 году и далее).

Поскольку практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, трудно спрогнозировать эффект применения новых трансфертных правил на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Данные обстоятельства создают в Российской Федерации налоговые риски, которые существенно выше, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства были отражены достоверно и соответствуют интерпретации руководством применимого российского налогового законодательства, а также официальным разъяснениям и судебным решениям, что его интерпретация законодательства является верной и что позиция Банка по вопросам налогового, валютного и таможенного законодательства является обоснованной. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовое положение Банка, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть значительным.

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общая сумма вознаграждений за 2013 и 2012 годы, включенная в состав расходов на персонал (примечание 8), представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
Заработная плата	34 186	32 775
Бонусы	7 417	6 553
Аренда квартир	3 737	4 392
Прочие	3 318	3 070
	<u>48 658</u>	<u>46 790</u>

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, его филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2013 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Кредиты, привлеченные от банков					
- в российских рублях	1 208 962	6,66	-	-	1 208 962
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в российских рублях	-	-	19 796 293	6,96	19 796 293
- в долларах США	-	-	721 674	1,83	721 674
Субординированные займы					
- в российских рублях	-	-	1 769 526	8,69	1 769 526
Прочие обязательства					
- в евро	4 460	-	-	-	4 460
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	(156 152)	-	(1 345 661)	-	(1 501 813)
Прочие доходы	-	-	586	-	586
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 776)	-	(19 834)	-	(35 610)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2012 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Кредиты, привлеченные от банков					
- в российских рублях	2 769 233	6,88	-	-	2 769 233
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в российских рублях	-	-	13 521 853	7,05	13 521 853
- в долларах США	-	-	669 693	1,83	669 693
Субординированные займы					
- в российских рублях	-	-	1 769 504	8,59	1 769 504
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	(207 540)	-	(814 677)	-	(1 022 217)
Прочие доходы	-	-	427	-	427
Комиссионные расходы	(2 428)	-	-	-	(2 428)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(8 527)	-	(14 184)	-	(22 711)

27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

Справедливая стоимость финансовых активов определяется с использованием методов оценки. Данные методы направлены на определение справедливой стоимости, отражающей цену продажи актива или передачи обязательства, которую использовали бы участники организованного рынка на дату оценки.

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 408 301	1 408 301	503 361	503 361
Кредиты, выданные банкам	1 300 092	1 300 092	2 407 692	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	6 197 891	6 356 488	5 632 136	5 662 228
Кредиты, выданные розничным клиентам	42 763 217	43 292 256	31 907 324	32 347 464
	51 669 501	52 357 137	40 450 513	40 920 745
Кредиты, привлеченные от банков	21 053 591	21 230 624	20 465 068	20 726 349
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	21 067 107	21 294 662	14 363 344	14 769 283
Субординированные займы	1 769 526	1 859 548	1 769 504	1 854 995
	43 890 224	44 384 834	36 597 916	37 350 627

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

