

Финансовая отчетность  
**ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»**  
за 2013 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора  
Март 2014 г.

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ	22
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Кредиты клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
10. Основные средства	25
11. Налогообложение	26
12. Производные финансовые инструменты	27
13. Средства кредитных организаций	27
14. Средства клиентов	28
15. Капитал	28
16. Договорные и условные обязательства	30
17. Чистые комиссионные доходы	31
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
19. Управление рисками	32
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
21. Взаимозачет финансовых инструментов	42
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	43
23. Операции со связанными сторонами	44
24. Достаточность капитала	45
25. События после отчетной даты	45

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров Банка ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

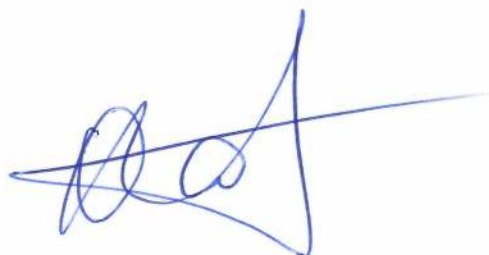
Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2014 г.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»  
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3337 выдано Центральным банком Российской Федерации 15 января 1999 г.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700317028.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2013 г.

*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 508 883	3 763 834
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	566 615	626 195
Средства в кредитных организациях	7	5 598 658	4 832 153
Производные финансовые активы	12	185 474	99 090
Кредиты клиентам	8	12 452 939	8 230 239
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	140 373	147 988
Основные средства и нематериальные активы	10	57 151	65 758
Текущие активы по налогу на прибыль		–	7 596
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	1 251	2 836
Прочие активы		47 134	35 707
<b>Итого активы</b>		<b>25 558 478</b>	<b>17 811 396</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	9 463 722	10 977 764
Средства клиентов	14	4 011 933	3 165 307
Производные финансовые обязательства	12	183 863	98 348
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 309	–
Прочие обязательства		18 400	16 741
<b>Итого обязательства</b>		<b>13 680 227</b>	<b>14 258 160</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	11 156 803	3 156 803
Дополнительный капитал	15	5 955	5 955
Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта	15	(741)	7 782
Резервный фонд	15	244 151	118 838
Нераспределенная прибыль		472 083	263 858
<b>Итого капитал</b>		<b>11 878 251</b>	<b>3 553 236</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>25 558 478</b>	<b>17 811 396</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Симойо Такеши



Вице-президент

Рожкова Зинаида Александровна

Главный бухгалтер

31 марта 2014 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		506 424	77 340
Кредиты клиентам		440 642	390 707
Средства в кредитных организациях		66 450	236 772
Инвестиционные ценные бумаги		10 879	12 496
		<b>1 024 395</b>	<b>717 315</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(131 788)	(87 853)
Средства кредитных организаций		(247 282)	(236 162)
		<b>(379 070)</b>	<b>(324 015)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Восстановление резерва под обесценение кредитов	8	–	–
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>			
		<b>645 325</b>	<b>393 300</b>
<b>Непроцентные доходы</b>			
Чистые комиссионные доходы	17	(6 177)	(5 732)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		42 119	107 545
- переоценка валютных статей		48 511	(37 020)
Прочие доходы		1 577	4 279
		<b>86 030</b>	<b>69 072</b>
<b>Непроцентные расходы</b>			
Расходы на персонал	18	(160 484)	(132 067)
Износ и амортизация	18	(9 958)	(10 427)
Прочие операционные расходы	18	(133 662)	(131 155)
		<b>(304 104)</b>	<b>(273 649)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>			
		<b>427 251</b>	<b>188 723</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(93 713)	(45 354)
<b>Прибыль за отчетный год</b>			
		<b>333 538</b>	<b>143 369</b>

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль за год		333 538	143 369
Прочий совокупный доход (Расходы)/Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	<u>(8 523)</u>	<u>8 212</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>(8 523)</u>	<u>8 212</u>
Итого совокупный доход за год		<u><u>325 015</u></u>	<u><u>151 581</u></u>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Прочие фонды</i>		<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Чистый (убыток)/ прибыль по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта</i>	
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>3 156 803</b>	<b>5 955</b>	<b>102 274</b>	<b>137 053</b>	<b>(430)</b>	<b>3 401 655</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	–	143 369	8 212	151 581
Распределение прибыли прошлых лет (Примечание 15)	–	–	16 564	(16 564)	–	–
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>3 156 803</b>	<b>5 955</b>	<b>118 838</b>	<b>263 858</b>	<b>7 782</b>	<b>3 553 236</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	–	333 538	(8 523)	325 015
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	8 000 000	–	–	–	–	8 000 000
Распределение прибыли прошлых лет (Примечание 15)	–	–	125 313	(125 313)	–	–
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>11 156 803</b>	<b>5 955</b>	<b>244 151</b>	<b>472 083</b>	<b>(741)</b>	<b>11 878 251</b>



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		993 526	698 653
Проценты выплаченные		(398 105)	(289 084)
Комиссии полученные		25 719	25 864
Комиссии выплаченные		(32 703)	(24 716)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 339	87 813
Прочие доходы полученные		1 160	4 279
Расходы на персонал, выплаченные		(158 671)	(129 719)
Прочие операционные расходы выплаченные		(130 788)	(130 151)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>332 477</b>	<b>242 939</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ		(500 619)	(1 438 259)
Производные финансовые инструменты		8 911	13 970
Кредиты клиентам		(3 917 568)	(1 297 291)
Прочие активы		(8 150)	(2 549)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(1 974 657)	4 108 037
Средства клиентов		845 936	531 267
Прочие обязательства		9 350	(1 645)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(5 204 320)</b>	<b>2 156 469</b>
Уплаченный налог на прибыль		(82 223)	(36 814)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(5 286 543)</b>	<b>2 119 655</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		–	80 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1 352)	(221)
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 352)</b>	<b>79 779</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		8 000 000	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>8 000 000</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		32 944	(69 739)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 745 049</b>	<b>2 129 695</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>3 763 834</b>	<b>1 634 139</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>6 508 883</b>	<b>3 763 834</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»** (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорэйт банк (Москва)», Мичиноку Банк (Москва), Лимитед, далее по тексту – «Банк») был учрежден 15 января 1999 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3337, а также на основании лицензии № 3337, выданной ЦБ РФ, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 г. (и на 31 декабря 2012 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2013 года (и 2012 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. юридическим адресом Банка был: Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. адресом ведения деятельности Банка был: Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. акционерами Банка являются Мидзухо Бэнк, Лтд. (Япония) (доля в Банке более 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Недерланд Эн.Ви. (доля в Банке менее 0,1%).

Мидзухо Бэнк, Лтд., Япония является фактической материнской компанией Банка.

01 июля 2013 г. в рамках группы Mizuho Financial Group произошло слияние двух банков: Мидзухо Корпорэйт Бэнк, Лтд. и Мидзухо Бэнк, Лтд. Данное слияние непосредственным образом не повлияло на юридический статус Банка, являющимся самостоятельным юридическим лицом, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.

Изменений в составе акционеров Банка также не произошло, однако основной акционер Банка – Мидзухо Корпорэйт Бэнк, Лтд. сменил фирменное наименование на Мидзухо Бэнк, Лтд., продолжая оставаться тем же самым юридическим лицом. В сентябре 2013 года закончился процесс изменения наименования с ЗАО «Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)» на ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)».

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Так ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 20.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк [приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*«Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

*«Инвестиции, удерживаемые до погашения»*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

*Переклассификация финансовых активов*

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя средства в кредитных организациях со сроком погашения свыше девяноста дней с даты возникновения. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк заключает валютнообменные форвардные контракты, которые отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

#### Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк не создает резерв под обесценение.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.



*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)**

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

*Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия договора аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только после утверждения акционерами Банка. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение расчетно-кассового обслуживания, признаются после завершения таких операций. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

*Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

*Неопределенность оценок*

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива*

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (Примечание 16).

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 1 251 тыс. руб. (2012: 2 836 тыс. руб.) (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Суждения (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. по результатам оценки кредитных рисков резерв под обесценение кредитов был равен нулю. (Примечание 8).

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Наличные средства	16 363	15 590
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	867 499	295 801
Корреспондентские счета в материнском банке (Мидзухо Банк, Лимитед)	108 493	155 637
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	286 783	246 136
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 229 745	3 050 670
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 508 883</b>	<b>3 763 834</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк разместил на текущих счетах и депозитах до востребования 1 868 тыс. руб. в трех российских банках (2012: 2 842 тыс. руб. в четырех российских банках) и 393 409 тыс. руб. в четырех банках стран ОЭСР (2012: 243 294 тыс. руб. в трех банках стран ОЭСР). Начисление процентов по данным депозитам не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней включали 5 229 745 тыс. руб. в шести крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляют от 6,15% до 6,85% (2012: 3 050 670 тыс. руб. в шести крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляли от 3% до 7,45%).

**6. Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

**7. Средства в кредитных организациях**

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	3 502 230	2 528 985
Синдицированные кредиты	2 096 166	2 302 925
Страховые депозиты	262	243
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>5 598 658</b>	<b>4 832 153</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. 4,9% срочных депозитов размещены в российские банки с рейтингом не ниже ВВВ (2012: 1,6% срочных депозитов размещены в российские банки с рейтингом не ниже ВВВ). Остальные депозиты размещены в российские банки без рейтинга, из которых по 37,5% получена гарантия материнского банка (2012: основная часть срочных депозитов размещена в российских банках без рейтинга, из которых по 97% получена гарантия материнского банка). Процентные ставки на 31 декабря 2013 г. составляли от 6% до 7,35% (2012: от 6,43% до 7,85%). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. не было создания резервов по межбанковским операциям.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в трех синдицированных кредитах, привлеченных крупнейшими российскими банками, номинированные в долларах США, процентные ставки на отчетную дату составляли от 1,7084% до 2,3789% (2012: средства были размещены в четырех крупнейших российских банках под 1,809% и 2,5719%). Анализ сроков погашения по данным средствам приведен в Примечании 19.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Коммерческое кредитование	10 814 316	6 712 045
Синдицированное кредитование	1 636 548	1 516 738
Потребительское кредитование	2 075	1 456
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>12 452 939</b>	<b>8 230 239</b>
За вычетом резерва под обесценение	—	—
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>12 452 939</b>	<b>8 230 239</b>

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. В течение 2013 года и 2012 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. на основании данного анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям. Также Банк получает гарантии от материнского банка в отношении кредитов, предоставленных контрагентам.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

*Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Банка было 19 заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 12 324 665 тыс. руб. (2012: 18 заемщиков с общей суммой 8 134 784 тыс. руб.), или 99% кредитного портфеля (2012: 99%).

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)***Концентрация кредитов клиентам (продолжение)*

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Юридические лица с иностранным участием	10 814 316	6 712 045
Юридические лица с государственным участием	1 636 548	1 516 738
Физические лица	2 075	1 456
	<u><b>12 452 939</b></u>	<u><b>8 230 239</b></u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Предприятия торговли	8 431 008	4 821 520
Услуги нефтедобычи	1 636 548	1 516 737
Строительство	1 312 008	1 218 561
Промышленное производство	771 301	338 864
Финансовый лизинг	300 000	170 000
Производство музыкальных инструментов	–	163 101
Физические лица	2 074	1 456
	<u><b>12 452 939</b></u>	<u><b>8 230 239</b></u>

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	140 373	147 988
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u><b>140 373</b></u>	<u><b>147 988</b></u>

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют срок погашения 29 августа 2018 г., купонный доход 7% (2012: 7%) и доходность к погашению 6,8% (2012: 6,8%).

Банк выполняет анализ ценных бумаг по кредитному качеству на основе международного рейтинга эмитентов. Так как шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, соответствующие конкретному рейтингу, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству наиболее консервативный рейтинг Fitch или Standard & Poor's.

A – большая уязвимость для воздействия неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность эмитента выполнить финансовые обязательства все еще высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства очень высока.

BВВ – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности эмитента к исполнению финансовых обязательств.

ВВ – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других спекулятивных вопросов. При этом ему присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности эмитента к исполнению финансовых обязательств.



(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

В – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания эмитента в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
<b>Текущие (по справедливой стоимости)</b>		
с рейтингом от BBB+ до BBB-	140 373	147 988
<b>Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>140 373</b>	<b>147 988</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 19.

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Первоначальная стоимость</i></b>			
На 31 декабря 2011 г.	20 062	64 319	84 381
Поступления	86	135	221
Выбытие	(530)	–	(530)
На 31 декабря 2012 г.	19 618	64 454	84 072
Поступления	1 250	102	1 352
Выбытие	(1 564)	–	(1 564)
На 31 декабря 2013 г.	19 304	64 556	83 860
<b><i>Накопленный износ и амортизация</i></b>			
На 31 декабря 2011 г.	(8 417)	–	(8 417)
Начисленный износ и амортизация	(3 407)	(7 020)	(10 427)
Выбытие	530	–	530
На 31 декабря 2012 г.	(11 294)	(7 020)	(18 314)
Начисленный износ и амортизация	(2 922)	(7 036)	(9 958)
Выбытие	1 563	–	1 563
На 31 декабря 2013 г.	(12 653)	(14 056)	(26 709)
<b><i>Остаточная стоимость:</i></b>			
На 31 декабря 2011 г.	11 645	64 319	75 964
На 31 декабря 2012 г.	8 324	57 434	65 758
На 31 декабря 2013 г.	6 651	50 500	57 151

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	92 128	42 564
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1 585	2 790
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>93 713</b>	<b>45 354</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>427 251</b>	<b>188 723</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>85 450</b>	<b>37 745</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(500)	(573)
Прибыль, не облагаемая налогом	(116)	(3 665)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: – прочее (расходы на профессиональные услуги)	8 341	11 055
Прочие доходы	538	792
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>93 713</b>	<b>45 354</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>2011 г.</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>	<i>2012 г.</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>	<i>2013 г.</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Наращенные расходы	6 647	(2 003)	–	4 644	(1 994)	–	2 650
Резерв на обесценение	–	–	–	–	–	–	–
Оценка ценных бумаг	6 828	–	(3 749)	3 079	–	1 529	4 608
Налоговые убытки к переносу	11 492	–	1 811	13 303	–	–	13 303
Прочее	2 236	(373)	–	1 863	(342)	–	1 521
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>27 203</b>	<b>(2 376)</b>	<b>(1 938)</b>	<b>22 889</b>	<b>(2 336)</b>	<b>1 529</b>	<b>22 082</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	(18 320)	–	1 938	(16 382)	–	(1 529)	(17 911)
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>8 883</b>	<b>(2 376)</b>	<b>–</b>	<b>6 507</b>	<b>(2 336)</b>	<b>–</b>	<b>4 171</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Резерв на обесценение	(564)	(798)	–	(1 362)	405	–	(957)
Основные средства	(2 693)	384	–	(2 309)	346	–	(1 963)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(3 257)</b>	<b>(414)</b>	<b>–</b>	<b>(3 671)</b>	<b>751</b>	<b>–</b>	<b>(2 920)</b>
<b>Отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>5 626</b>	<b>(2 790)</b>	<b>–</b>	<b>2 836</b>	<b>(1 585)</b>	<b>–</b>	<b>1 251</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, оценочно составляют 66 516 тыс. руб. Перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет с конца года, в котором возникает соответствующий убыток. Срок использования налоговых убытков истекает в 2015-2020 годах.

Банк не признает отложенные налоговые активы и обязательства по операциям с ценными бумагами, так как не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в соответствии с п.8 статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации рассчитывает налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно от основной налоговой базы.

**12. Производные финансовые инструменты**

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами, с которыми Банк заключает валютные форварды. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Форварды, заключаемые Банком, являются поставочными. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – иностранные контракты	–	–	–	817 060	–	(81 104)
Форварды – внутренние контракты	11 664 429	185 474	(183 863)	2 116 823	99 090	(17 244)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>11 664 429</b>	<b>185 474</b>	<b>(183 863)</b>	<b>2 933 883</b>	<b>99 090</b>	<b>(98 348)</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. форвардов заключенных с материнским банком не было, по состоянию на 31 декабря 2012 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом Материнского банка (Мидзухо Корпорейт Банк, Лимитед, Великобритания) (Примечание 23), внутренние контракты были заключены с крупными российскими банками и компаниями-клиентами Банка.

**13. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 617	726
Срочные депозиты, размещенные филиалом материнского банка (Мидзухо Бэнк, Лимитед, Великобритания)	6 131 087	4 814 103
Срочные депозиты, размещенные дочерним банком материнского банка (Мидзухо Бэнк, Лимитед, Нидерланды)	3 126 861	4 967 445
Срочные депозиты российских банков	203 157	1 195 490
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>9 463 722</b>	<b>10 977 764</b>

Срочные депозиты российских банков привлечены от кредитных организаций с рейтингом не ниже ВВВ. Ставки по депозитам в рублях на 31 декабря 2013 г. составляли от 5,48% до 7,0028%, по депозитам в долларах США от 0,2778% до 2,4833%, по депозитам в японских иенах от 0,1% до 0,1333%. (2012 г.: по депозитам в рублях процентные ставки составляли от 5,48% до 7,6%, по депозитам в долларах США от 0,4% до 2,48%).

(в тысячах российских рублей)

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	1 718 176	1 569 094
Срочные депозиты	2 293 757	1 596 213
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>4 011 933</u></b>	<b><u>3 165 307</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 2 948 955 тыс. руб. или 73,5% средств клиентов (2012 г.: 2 368 750 тыс. руб. или 74,8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 527 тыс. руб. (2012 г.: 1 810 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	3 968 428	3 108 533
Физические лица	43 505	56 774
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>4 011 933</u></b>	<b><u>3 165 307</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Торговля	2 301 842	1 658 204
Строительство	617 080	46 054
Машиностроение	344 677	425 112
Промышленное производство	300 369	738 592
Посольства и представительства	177 135	149 798
Сектор услуг	157 502	27 008
Физические лица	43 505	56 774
Производство музыкальных инструментов	25 543	447
Образование	15 293	19 557
Телекоммуникации	13 933	9 272
Гостиничные услуги	3 942	7 135
Услуги нефтедобычи	355	383
Консалтинг	11	11
Прочее	10 746	26 960
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>4 011 933</u></b>	<b><u>3 165 307</u></b>

**15. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	<u>26 204 829</u>	<u>2 620 483</u>	<u>379 517</u>	<u>156 803</u>	<u>3 156 803</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>26 204 829</u>	<u>2 620 483</u>	<u>379 517</u>	<u>156 803</u>	<u>3 156 803</u>
Увеличение уставного капитала	61 628 534	6 162 853	1 837 147	–	8 000 000
На 31 декабря 2013 г.	<u>87 833 363</u>	<u>8 783 336</u>	<u>2 216 664</u>	<u>156 803</u>	<u>11 156 803</u>

(в тысячах российских рублей)

**15. Капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 87 833 363 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб. (2012: 26 204 829 штук, номинальная стоимость 100 руб.). Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г. был сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях.

В марте 2013 года органами управления Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска дополнительных акций по закрытой подписке. Приобретатель акций – Мидзухо Корпорейт Бэнк, Лтд. В июне-июле 2013 году ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» выпустил и полностью разместил дополнительно выпущенные обыкновенные, бездокументарные именные акции в количестве 61 628 534 штук. Номинальная стоимость акций составляет 100 рублей. Все акции были выкуплены и оплачены по рыночной стоимости 129,81 рублей за одну акцию. В результате дополнительного выпуска акций, уставный капитал ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» увеличился на 8 000 000 тыс. рублей и на 31 июля 2013 г. составил 11 156 803 тыс. рублей.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 333 391 тыс. руб. (2012: 125 313 тыс. руб.).

**Дополнительный капитал**

	<b><u>Дополнительный капитал</u></b>
На 1 января 2012 г.	5 955
На 31 декабря 2012 г.	5 955
На 31 декабря 2013 г.	5 955

Дополнительный капитал представляет собой взносы, сделанные материнским банком в форме офисного оборудования безвозмездно, отраженные по справедливой стоимости актива на дату взноса.

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<b><i>Изменения в справедливой стоимости по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i></b>	<b><i>Резервный фонд</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
	<b>(430)</b>	<b>102 274</b>	<b>101 844</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>			
Чистые нерезервированные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 212	–	8 212
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 938)	–	(1 938)
Изменения по непризнанным отложенным налоговым активам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 938	–	1 938
Распределение прибыли прошлых лет	–	16 564	16 564
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>7 782</b>	<b>118 838</b>	<b>126 620</b>
Чистые нерезервированные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(8 523)	–	(8 523)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 529	–	1 529
Изменения по непризнанным отложенным налоговым активам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 529)	–	(1 529)
Распределение прибыли прошлых лет	–	125 313	125 313
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(741)</b>	<b>244 151</b>	<b>243 410</b>

(в тысячах российских рублей)

## 15. Капитал (продолжение)

### Характер и назначение прочих фондов

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2013 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 244 151 тыс. рублей, что равно 3% от уставного капитала. (2012: 118 838 тыс. руб., 4,5% от уставного капитала). По итогам деятельности 2013 года часть прибыли будет направлена на формирование резервного фонда.

## 16. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк не является объектом судебных исков и претензий.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2012 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2012 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	7 513 100	4 944 384
Обязательства по выданным гарантиям	72 671	14 339
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	57 828	51 594
От 1 года до 5 лет	257 132	228 795
Свыше 5 лет	158 489	210 566
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>8 059 220</b>	<b>5 449 678</b>
За вычетом обеспечения по предоставленной гарантии	(72 672)	(14 339)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>7 986 548</b>	<b>5 435 339</b>

В 2013 году учтенные Банком расходы по аренде составили 45 407 тыс. руб. (2012 г.: 42 572 тыс. руб.).

**17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетные и кассовые операции	16 349	16 881
Операции по валютному контролю	7 429	7 603
Прочее	1 941	1 380
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>25 719</b>	<b>25 864</b>
Гарантии полученные	(28 628)	(28 219)
Операции с денежными средствами	(2 203)	(2 187)
Расчетные операции	(628)	(657)
Операции инкассации	(213)	(225)
Прочее	(224)	(308)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(31 896)</b>	<b>(31 596)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>(6 177)</b>	<b>(5 732)</b>

*(в тысячах российских рублей)***18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расходы на содержание персонала	160 484	132 067
Расходы на аренду	45 407	42 572
Профессиональные услуги	29 911	33 780
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	17 974	17 944
Амортизация оборудования и нематериальных активов	9 958	10 427
Расходы по телекоммуникационным услугам	7 131	6 201
Расходы, связанные с охранными услугами	4 954	4 994
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	4 449	4 052
Убыток от выбытия основных средств	19	5
Прочее	23 817	21 607
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>304 104</u></b>	<b><u>273 649</u></b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (страховые отчисления) в размере 17 373 тыс. руб. (2012: 14 556 тыс. руб.).

Профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 15 803 тыс. руб. (2012: 21 339 тыс. руб.), уплаченное материнскому банку за предоставленных сотрудников для работы в Банке (Примечание 23).

**19. Управление рисками***Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

*Управление рисками*

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.



(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### *Контроль рисков*

Департамент управления рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В процессе своей деятельности наряду с российскими стандартами управления рисками, Банк также использует соответствующие стандарты и процедуры материнского банка. Информация об оценке и уровне принимаемых рисков, в части не противоречащей российскому законодательству, на регулярной основе предоставляется в Материнский банк.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под возможные потери по ссудам. На полугодовой основе Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)***Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер риска 2013 г.</i>	<i>Максимальный размер риска 2012 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	6 492 520	3 748 244
Средства в кредитных организациях	7	5 598 658	4 832 153
Кредиты клиентам	8	12 452 939	8 230 239
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	140 373	147 988
Производные финансовые активы	12	185 474	99 090
Прочие активы		47 134	35 707
		<b>24 917 098</b>	<b>17 093 421</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	16	7 585 771	4 958 723
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>32 502 869</b>	<b>22 052 144</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о видах обеспечения, используемого для снижения кредитного риска, представлена разделе «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» Примечания 8 «Кредиты клиентам».

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, к которым применимо одно из следующих утверждений:

- ▶ имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному;
- ▶ обеспеченные гарантией Головного Банка;
- ▶ существует подтвержденная поддержка со стороны материнской компании.

Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу близкому к суверенному рейтингу, присвоенного агентствами Moody's, Fitch или S&P's.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. просроченные кредиты отсутствовали.

	Примечания	2013 г.			2012 г.		
		Высокий рейтинг	Индивидуально обесцененные	Итого	Высокий рейтинг	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных организациях	7	5 598 658	–	5 598 658	4 832 153	–	4 832 153
Коммерческое кредитование	8	12 450 864	–	12 450 864	8 228 783	–	8 228 783
Кредитование потребителей	8	2 075	–	2 075	1 456	–	1 456
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	140 373	–	140 373	147 988	–	147 988
<b>Итого</b>		<b>18 191 970</b>	<b>–</b>	<b>18 191 970</b>	<b>13 210 380</b>	<b>–</b>	<b>13 210 380</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка отсутствовали финансовые активы, условия по которым были пересмотрены.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013 г.				2012 г.			
	Россия	Япония	Прочие страны	Итого	Россия	Япония	Прочие страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6 115 474	108 493	284 916	<b>6 508 883</b>	3 364 903	155 637	243 294	<b>3 763 834</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	566 615	–	–	<b>566 615</b>	626 195	–	–	<b>626 195</b>
Средства в кредитных организациях	5 598 658	–	–	<b>5 598 658</b>	4 832 153	–	–	<b>4 832 153</b>
Кредиты клиентам	11 635 901	–	817 038	<b>12 452 939</b>	7 473 386	–	756 853	<b>8 230 239</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	140 373	–	–	<b>140 373</b>	147 988	–	–	<b>147 988</b>
Производные финансовые активы	185 474	–	–	<b>185 474</b>	99 090	–	–	<b>99 090</b>
Прочие активы	46 691	205	238	<b>47 134</b>	35 167	98	442	<b>35 707</b>
	<b>24 289 186</b>	<b>108 698</b>	<b>1 102 192</b>	<b>25 500 076</b>	<b>16 578 882</b>	<b>155 735</b>	<b>1 000 589</b>	<b>17 735 206</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	205 774	–	9 257 948	<b>9 463 722</b>	1 196 216	–	9 781 548	<b>10 977 764</b>
Средства клиентов	3 747 958	253 722	10 253	<b>4 011 933</b>	2 909 974	231 434	23 899	<b>3 165 307</b>
Производные финансовые обязательства	183 863	–	–	<b>183 863</b>	17 244	–	81 104	<b>98 348</b>
Прочие обязательства	10 075	8 064	261	<b>18 400</b>	7 871	140	8 730	<b>16 741</b>
	<b>4 147 670</b>	<b>261 786</b>	<b>9 268 462</b>	<b>13 677 918</b>	<b>4 131 305</b>	<b>231 574</b>	<b>9 895 281</b>	<b>14 258 160</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>20 141 516</b>	<b>(153 088)</b>	<b>(8 166 270)</b>	<b>11 822 158</b>	<b>12 447 577</b>	<b>(75 839)</b>	<b>(8 894 692)</b>	<b>3 477 046</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<u>2013 г., %</u>	<u>2012 г., %</u>
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	74,3	44,0
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	123,9	92,9
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	25,6	113,4

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до</b>	<b>От 1 до</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>3 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед кредитными организациями	2 783 678	5 122 634	1 776 860	<b>9 683 172</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	4 426 534	1 489 189	-	<b>5 915 723</b>
- Суммы к получению по договорам	(4 283 126)	(1 448 734)	-	<b>(5 731 860)</b>
Средства клиентов	3 967 168	53 662	-	<b>4 020 830</b>
Прочие обязательства	8 440	17 896	-	<b>26 336</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>6 902 694</b>	<b>5 234 647</b>	<b>1 776 860</b>	<b>13 914 201</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до</b>	<b>От 1 до</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>3 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед кредитными организациями	5 824 905	2 522 214	2 986 193	<b>11 333 312</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	1 522 953	4 528	-	<b>1 527 481</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 424 839)	(4 295)	-	<b>(1 429 134)</b>
Средства клиентов	3 129 354	43 086	-	<b>3 172 440</b>
Прочие обязательства	9 987	6 754	-	<b>16 741</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>9 062 360</b>	<b>2 572 287</b>	<b>2 986 193</b>	<b>14 620 840</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка (Примечание 16). Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013 г.	7 585 771	–	–	7 585 771
2012 г.	4 958 723	–	–	4 958 723

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 14).

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка отсутствует торговый портфель, а риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г. Банк раскрывает влияние изменения процентных ставок LIBOR на финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок.

<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
0,03%/(0,03%)	1 115/(1 115)	0,05%/(0,05%)	1 902/(1 902)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2013 и 2012 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
Российский рубль	182	(9 632)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
Российский рубль	(182)	9 632
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 г.</i>
Российский рубль	260	(17 315)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 г.</i>
Российский рубль	104	6 926

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 и 2012 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
Доллар США	10,21%/(10,21%)	(1 284)/1 284	10,72%/(10,72%)	(2 054)/2 054
Японская иена	14,41%/(14,41%)	(23)/23	14,76%/(14,76%)	(7 990)/7 990
Евро	8,63%(8,63%)	1/(1)	9,49%(9,49%)	(122)/122
Фунт стерлингов Соединенного королевства	9,18%/(9,18%)	93/(93)	10,05%/(10,05%)	109/(109)

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

**19. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)**

Банк не чувствителен к данному риску, так как досрочное погашение кредитов не характерно для клиентов Банка и доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме предоставленных кредитов является незначительной. Банк не принимает активного участия в ипотечном кредитовании, что также снижает риск досрочного погашения.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	185 474	–	<b>185 474</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	140 373	–	–	<b>140 373</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	6 508 883	–	<b>6 508 883</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	566 615	–	<b>566 615</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	5 598 658	<b>5 598 658</b>
Кредиты клиентам	–	–	12 452 939	<b>12 452 939</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	183 863	–	<b>183 863</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	9 463 722	<b>9 463 722</b>
Средства клиентов	–	–	4 011 933	<b>4 011 933</b>



(в тысячах российских рублей)

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	99 090	–	<b>99 090</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 988	–	–	<b>147 988</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	3 763 834	–	<b>3 763 834</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	626 195	–	<b>626 195</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	4 832 153	<b>4 832 153</b>
Кредиты клиентам	–	–	8 230 239	<b>8 230 239</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	98 348	–	<b>98 348</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	10 977 764	<b>10 977 764</b>
Средства клиентов	–	–	3 165 307	<b>3 165 307</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств по оценке руководства Банка не отличалась от их балансовой стоимости.

При составлении таблицы анализа активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости использовались следующие методики и допущения определения справедливой стоимости:

**Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости***Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основании рыночных котировок и составила 140 373 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 г. (2012: 147 988 тыс. руб.).

**Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

**20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается (продолжение)**

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ввиду краткосрочности транзакций (меньше одного года), справедливая стоимость большей части выданных кредитов и привлеченного финансирования соответствует балансовой стоимости. Выданные кредиты привязаны непосредственно к финансированию, полученному от Материнского банка. Процентные ставки и условия транзакций проверяются по мере наступления срока исполнения, с возможностью дальнейшего продления срочности транзакции.

**21. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов</i>	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<b>2013 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	33 788	0	33 788	(33 788)	0	0
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	151 138	0	151 138	(33 788)	0	117 350
<b>2012 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	19	0	19	(19)	0	0
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	98 343	0	98 343	(19)	0	98 324

(в тысячах российских рублей)

**22. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
	<i>одного года</i>	<i>одного года</i>		<i>одного года</i>	<i>одного года</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	6 508 883	–	<b>6 508 883</b>	3 763 834	–	<b>3 763 834</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	566 615	–	<b>566 615</b>	626 195	–	<b>626 195</b>
Средства в кредитных организациях	3 568 642	2 030 016	<b>5 598 658</b>	2 098 093	2 734 060	<b>4 832 153</b>
Производные финансовые активы	185 474	–	<b>185 474</b>	99 090	–	<b>99 090</b>
Кредиты клиентам	10 398 192	2 054 747	<b>12 452 939</b>	4 624 196	3 606 043	<b>8 230 239</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 232	137 141	<b>140 373</b>	3 205	144 783	<b>147 988</b>
Основные средства	–	57 151	<b>57 151</b>	–	65 758	<b>65 758</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	7 596	–	<b>7 596</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 251	<b>1 251</b>	–	2 836	<b>2 836</b>
Прочие активы	46 903	231	<b>47 134</b>	35 707	–	<b>35 707</b>
<b>Итого</b>	<b>21 277 941</b>	<b>4 280 537</b>	<b>25 558 478</b>	<b>11 257 916</b>	<b>6 553 480</b>	<b>17 811 396</b>
Средства кредитных организаций	7 782 549	1 681 173	<b>9 463 722</b>	8 135 946	2 841 818	<b>10 977 764</b>
Средства клиентов	4 011 933	–	<b>4 011 933</b>	3 165 307	–	<b>3 165 307</b>
Производные финансовые обязательства	183 863	–	<b>183 863</b>	98 348	–	<b>98 348</b>
Обязательства по налогу на прибыль	2 309	–	<b>2 309</b>	–	–	–
Прочие обязательства	18 400	–	<b>18 400</b>	16 741	–	<b>16 741</b>
<b>Итого</b>	<b>11 999 054</b>	<b>1 681 173</b>	<b>13 680 227</b>	<b>11 416 342</b>	<b>2 841 818</b>	<b>14 258 160</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 278 887</b>	<b>2 599 364</b>	<b>11 878 251</b>	<b>(158 426)</b>	<b>3 711 662</b>	<b>3 553 236</b>

Для управления отрицательной чистой позицией Банком на ежедневной основе рассчитываются планируемые показатели чистой позиции со сроками 1 день, 1 неделя и 1 месяц. В случае достижения значений планируемых показателей в размере 80% от установленных предельных значений, Банк предпринимает соответствующие меры к формированию недостающих источников фондирования, используя операции, как на локальном денежном рынке, так и используя средства Материнского Банка.

**23. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк Лимитед, Япония.

(в тысячах российских рублей)

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013 г.		2012 г.	
	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка: 0%)	108 493	—	155 637	—
<b>Средства других банков</b>				
Срочные депозиты на конец периода контрактная процентная ставка на 31 декабря 2013 г.: 0,2778%-2,4833% по депозитам в долларах США, 5,48%-7,0028% по депозитам в рублях, 0,1%-0,01333% по депозитам в японских иенах; на 31 декабря 2012 г.: 0,4%-2 4833% по депозитам в долларах США, 5,48%-7% по депозитам в рублях	6 131 087	3 126 861	4 814 103	4 967 446
Начисленная комиссия по гарантиям	8 013	52	8 737	134
Производные финансовые обязательства	—	—	81 104	—
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	224	—	252	—
Комиссии, полученные по расчетным операциям	6	—	1	—
Результат от операций с иностранной валютой	(6 030)	(3 127)	(4 600)	(4 967)
Доходы/Расходы по форвардным операциям	(51 575)	—	(317 447)	—
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	38 036	169 301	33 198	164 848
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	28 420	208	27 964	245
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	2 118	—	2 089	—
Прочие операционные расходы	15 701	—	21 848	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	24 219	20 967
Отчисления на социальное обеспечение	1 074	962
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>25 293</b>	<b>21 929</b>

(в тысячах российских рублей)

## 24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По сравнению с прошлыми годами, в 2013 году в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги (Примечание 15).

В 2013 году ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» выпустил и полностью разместил дополнительно выпущенные обыкновенные, бездокументарные именные акции в количестве 61 628 534 штук. В результате дополнительного выпуска акций, уставный капитал ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» в 2013 году увеличился на 8 000 000 тыс. рублей и составил 11 156 803 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составляло 87 833 363 штук (2012: 26 204 829 шт.), номинальная стоимость каждой акции была равна 100 рублей. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал минимальный уровень, установленный ЦБ РФ.

## 25. События после отчетной даты

В период с 1 января 2014 г. по дату выпуска настоящей годовой отчетности курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро) приблизительно на 10% и 11%, соответственно. В связи с тем, что Руководство Банка считает, что оно не подвержено существенному влиянию валютного риска, эффект от снижения курса российского рубля на финансовое положение Банка оценивается как несущественный.

Руководство Банка считает, что в настоящее время отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за отчетный год.