

Финансовая отчетность
Акционерный коммерческий банк
«Япы Креди Банк Москва»
(Закрытое акционерное общество)
За 2012 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	17
6. Новые учетные положения	17
7. Денежные средства и их эквиваленты	20
8. Средства в других банках	21
9. Кредиты и авансы клиентам	21
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
11. Основные средства и нематериальные активы	26
12. Прочие активы	27
13. Средства других банков	28
14. Средства клиентов	28
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
16. Прочие обязательства	29
17. Уставный капитал	29
18. Процентные доходы и расходы	29
19. Комиссионные доходы и расходы	30
20. Административные и прочие операционные расходы	30
21. Налог на прибыль	30
22. Управление финансовыми рисками	31
23. Управление капиталом.....	39
24. Условные обязательства	40
25. Производные финансовые инструменты.....	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
27. Операции со связанными сторонами.....	43



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва»
(Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2012 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 Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

26 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Япы Креди Банк Москва»
(Закрытое акционерное общество)
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице
от 14 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739068609
Местонахождение: 115172, Москва, Гончарная набережная, д. 1, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной 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

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 681 353	1 464 275
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		59 219	67 866
Средства в других банках	8	150 658	177 922
Кредиты и авансы клиентам	9	2 864 772	3 426 287
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	404 099	673 933
Текущие активы по налогу на прибыль		19 892	—
Отложенный налоговый актив	21	22 578	20 871
Основные средства	11	170 568	164 034
Нематериальные активы	11	4 152	6 164
Прочие активы	12	16 363	4 375
Итого активов		6 393 654	6 005 727
Обязательства			
Средства других банков	13	1 325 288	2 284 451
Средства клиентов	14	2 809 916	1 689 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	119 630	97 593
Прочие обязательства	16	24 749	26 860
Итого обязательств		4 279 583	4 098 136
Собственные средства			
Уставный капитал	17	910 201	910 201
Эмиссионный доход		67 475	67 475
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 714	(4 541)
Нераспределенная прибыль		1 130 681	934 456
Итого собственных средств		2 114 071	1 907 591
Итого обязательств и собственных средств		6 393 654	6 005 727

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров.

Гюллер Б.
Генеральный директор

26 апреля 2013 года

Исмагилова Л.Р.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2012	2011
Процентные доходы	18	390 659	356 135
Процентные расходы	18	(58 324)	(60 276)
Чистые процентные доходы		332 335	295 859
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	48 612	(40 746)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		380 947	255 113
Комиссионные доходы	19	68 414	98 655
Комиссионные расходы	19	(3 765)	(4 386)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		10 397	(1 775)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37 688	62 843
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(24 378)	17 422
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 039	(335)
Резервы по обязательствам кредитного характера	16	4 632	(6 209)
Прочие операционные доходы		6 218	4 981
Административные и прочие операционные расходы	20	(252 113)	(201 087)
Прибыль до налогообложения		239 079	225 222
Расходы по налогу на прибыль	21	(42 854)	(46 682)
Прибыль за год		196 225	178 540
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		23 858	(4 564)
Реализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(11 039)	335
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка)/дохода	21	(2 564)	846
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		10 255	(3 383)
Итого совокупный доход за год		206 480	175 157

Отчет об изменениях в составе собственных средств*(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года	910 201	67 475	(1 158)	755 916	1 732 434
Прибыль за год	–	–	–	178 540	178 540
Прочий совокупный убыток	–	–	(3 383)	–	(3 383)
Итого совокупный доход	–	–	(3 383)	178 540	175 157
Остаток на 31 декабря 2011 года	910 201	67 475	(4 541)	934 456	1 907 591
Прибыль за год	–	–	–	196 225	196 225
Прочий совокупный доход	–	–	10 255	–	10 255
Итого совокупный доход	–	–	10 255	196 225	206 480
Остаток на 31 декабря 2012 года	910 201	67 475	5 714	1 130 681	2 114 071

Отчет о движении денежных средств*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		373 415	369 088
Проценты уплаченные		(59 843)	(57 721)
Комиссии полученные		68 414	98 655
Комиссии уплаченные		(3 587)	(4 386)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		48 085	61 068
Прочие полученные операционные доходы		5 569	4 981
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(207 190)	(182 127)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		224 863	289 558
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 647	3 064
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		27 264	(162 460)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		478 769	(88 725)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(1 752)	2 720
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(873 695)	683 570
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 139 363	(535 613)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		26 250	(273 596)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(8 369)	2 214
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 021 340	(79 268)
Уплаченный налог на прибыль		(67 404)	(6 880)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		953 936	(86 148)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(78 867)	(137 418)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		366 918	147 735
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(16 604)	(794)
Выручка от реализации основных средств		649	–
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		272 096	9 523
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8 954)	15 009
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 217 078	(61 616)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 464 275	1 525 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	2 681 353	1 464 275

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.