



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

**Аудиторское заключение**  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
за 2014 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ»
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за номером 3465.  Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Российской Федерации по городу Москве за № 1067711004492 29 мая 2006 года. Свидетельство серии 77 № 010075587.

## Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 90 (девяноста) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

31 марта 2015 года

Лукашова Н.В.





Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286575000	96520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Почтовый адрес

Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.3, 10.5	39827	31642
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.3, 10.5	2515892	2255476
2.1	Обязательные резервы		1922891	1557827
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.3, 10.5, 11	5439536	3887134
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10.2, 10.3, 10.5, 11	1574072	49035
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.3, 10.5, 11	62919184	38535899
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.3, 10.5	970747	1000560
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	10.5	47643	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 10.5	22175	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 10.5	19282	19344
11	Прочие активы	4.6, 10.2, 10.5, 11	125335	118000
12	Всего активов		73673693	45897090
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7, 10.3, 10.5, 11	36576973	21562046
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.3, 10.5, 11	21101997	11515189
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.3, 10.5, 11	1570327	43769
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10.5	56198	33457
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.9, 10.5, 11	693432	182074
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		23084	8890
22	Всего обязательств		60022011	33345425
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.10	10917913	10917913
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		94408	55791
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-28886	2207
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1537138	803409

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1131109	772345
131	Всего источников собственных средств		13651682	12551665
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	11423421	19176709
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		261865	179994
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер

Лось Елена Геннадьевна

6 марта 2019 года



*Лось*

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96520787	3465

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	2963400	1771256
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		710318	142393
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2186826	1596809
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		66256	32054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	1795779	722537
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1242949	470906
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		552830	251631
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1167621	1048719
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	93777	-41860
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		40	-40
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1261398	1006859
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	83478	14839
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-89	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	-1470042	300520
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2051288	72135
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	11	51597	72957
13	Комиссионные расходы	11	94487	74129
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-16734	3680
17	Прочие операционные доходы	11	17167	20324
18	Чистые доходы (расходы)		1883576	1417185
19	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	432722	401694
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1450854	1015491
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	319745	243146
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1131109	772345
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и исполнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1131109	772345

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

6 марта 2015 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96520787	3465

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	12771646.0	872856.0	13644502.0
1.1	Источники базового капитала:	6	11775341.0	768688.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	55791.0	38617.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	0.0	801.0	801.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	0.0	801.0	801.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	6	11775341.0	767887.0	12543228.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые		0.0		0.0

	в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	6	11775341.0	767887.0	12543228.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	6	744745.0	356529.0	1101274.0
1.8.3.1	текущего года	6	744745.0	356529.0	1101274.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	251560.0	-251560.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"<2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года "<3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	996305.0	104969.0	1101274.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	14712294.0	3923073.0	18635367.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	14712294.0	3923073.0	18635367.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	80.0	X	67.3
3.2	Достаточность основного капитала	6	80.0	X	67.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	86.8	X	73.2
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость	Активы (инструменты)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость
			(инструментов)	уровня риска	(инструментов)	(инструментов)	активов (инструментов)	уровня риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете	10.2	72164996	72132272	15547470	0	0	12859961
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	30458514	30458514	0	11527644	11527644	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банк России	10.2	2555719	2555719	0	10587118	10587118	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные (гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска <2> 0 процентов, всего, из них:	10.2	30255162	30255162	6191034	26756889	26756889	5351378
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные из гарантиями	10.2	20954540	20954540	6190908	26255190	26255190	0
1.3	Активы с коэффициентом риска <3> 0 процентов, всего, из них:	10.2	67952	67952	33976	225028	225028	112514
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, номинированным в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", в том числе обеспеченные из гарантиями	10.2	0	0	0	175000	175000	87500
1.4	Активы с коэффициентом риска <4> 00 процентов, всего, из них:	10.2	7984653	7986503	7986503	7101343	6989916	6989916
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц и начисленные проценты по ней	10.2	6261300	6261314	6261314	4879070	4768219	4768219
1.4.2	судебная задолженность кредитных организаций и начисленные проценты по ней	10.2	1632182	1632182	1632182	2184025	2184025	2184025
1.5	Активы с коэффициентом риска <5> 00 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из них:	10.2	929787	901580	991738	11169	0	0
2.1	с коэффициентом риска <6> 100 процентов	10.2	920592	901580	991738	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска <7> 150 процентов	10.2	9195	0	0	11169	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска <6> 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска <7> 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска <8> 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска <9> 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска <10> 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска <11> 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	10.2	646335	623251	245675	938002	931978	173970
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.2	296335	273251	245675	179994	173970	173970
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	350000	350000	0	758008	758008	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.2	1671652	1671652	434948	285485	285485	246955

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	159341.0	109119.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	1062270.0	727460.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	739754.0	475693.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	322516.0	251767.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	27753.0	70287.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.3	2220.0	5623.0
7.1.1	общий	10.3	2220.0	5623.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	131486	-77045	54441
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	122560	-93777	28783
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	36	2538	2574
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	8890	14194	23084
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6172179 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 834596;
  - 1.2. изменения качества ссуд 896241;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4158694;
  - 1.4. иных причин 282648.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6265956, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 285818;
  - 2.3. изменения качества ссуд 204313;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 355549;
  - 2.5. иных причин 5420276.

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

6 марта 2015 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96520787	3465

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6, 10.1	≥5.0	67.3	80.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6, 10.1	≥5.5	67.3	80.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6, 10.1	≥10.0	73.2	86.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.1, 10.5	≥15.0	359.4	169.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.1, 10.5	≥50.0	137.9	74.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.1, 10.5	≤120.0	54.1	41.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.1, 10.2	≤25.0	Максимальное   12.0   Минимальное   0.0	Максимальное   16.6   Минимальное   0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	10.1, 10.2	≤800.0	92.8	63.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своими участникам (акционерам) (Н9.1)	10.1, 10.2	≤50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.1, 10.2	≤3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	10.1, 10.2	≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

6 марта 2015 года





Банковская отчетность		
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96520787	3465

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности по изменениям в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-519770	876854
1.1.1	проценты полученные		2961060	1717914
1.1.2	проценты уплаченные		-1299795	-561554
1.1.3	комиссии полученные		51627	72910
1.1.4	комиссии уплаченные		-93715	-73783
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		84999	14002
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1469931	299787
1.1.8	прочие операционные доходы		16667	25568
1.1.9	операционные расходы		-410975	-393581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-359707	-224409
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2507976	1140674
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-365064	-981707
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-17858604	-15299451
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3119	-11011
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8334276	14884770
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		7380839	2548579
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3696	-506
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	-3027746	2017528
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-497399	-501661
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		495784	15859
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7868	-9586
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		390	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-9093	-495388
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4492778	496358
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	1455939	2018498
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4616425	2597927
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.1	6072364	4616425

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

6 марта 2015 года

*Лось*

Шахурина Елена Геннадьевна

Лось Елена Геннадьевна



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**за 2014 год**

## Содержание

1.	Общая информация .....	19
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	19
1.2.	Информация о банковской группе.....	20
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	20
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	21
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	23
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	23
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	23
3.3.	Подтверждение остатков .....	23
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	24
3.5.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	24
3.6.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	32
3.7.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год .....	33
3.8.	События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	33
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	34
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	34
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
4.3.	Чистая ссудная задолженность .....	35
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	36
4.6.	Прочие активы .....	38
4.7.	Средства кредитных организаций.....	38
4.8.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	39
4.9.	Прочие обязательства.....	39
4.10.	Уставный капитал Банка .....	39
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	40
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	40
5.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	40

5.3.	Операционные расходы .....	41
5.4.	Налоги.....	41
5.5.	Вознаграждения работникам.....	43
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	43
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	46
8.	Справедливая стоимость .....	46
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	48
9.1.	Система корпоративного управления.....	48
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля .....	54
10.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	57
10.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	57
10.2	Кредитный риск .....	59
10.3.	Рыночный риск.....	70
10.4.	Операционный риск.....	80
10.5.	Риск ликвидности.....	82
10.6.	Правовой риск .....	88
10.7.	Стратегический риск .....	89
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	90
10.9.	Страновой риск .....	90
11.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	91



## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и состоящей из:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 19 июня 2015 года.

Доступ к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в п.1.1 настоящей Пояснительной информации).

### ***1. Общая информация***

#### ***1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка***

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».

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

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

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).

Адрес электронной почты: нет.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html>

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

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

Также по состоянию на 1 января 2015 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2014 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

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

Банк имел высокие кредитные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец 2014 года:

<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг (Долгосрочный)</b>
Standard & Poor's	BBB-, Негативный
Национальное Рейтинговое Агентство	AAA, Стабильный

Рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело рейтинг Российской Федерации до уровня BB+, прогноз Негативный, в связи с чем 4 февраля 2015 года рейтинг Банка был изменен на BB+, прогноз Негативный.

### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Групп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Головной кредитной организацией банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» является единственный акционер Банка «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.».

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец 2014 года:

<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг (Долгосрочный)</b>
Standard & Poor's	A+, Стабильный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Стабильный
R&I	AA-, Стабильный
JCR	AA, Стабильный

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 19 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской

деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 8 декабря 2010 года, сроком действия до 8 декабря 2015 года:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022231 рег. № 9862 X;

- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022232 рег. № 9863 P;

- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, ЛЗ № 0022233 рег. № 9864 У.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 29 августа 2014 года № 1667 Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели и наличия доходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 27 776 603 тыс. руб. (60,5%) по сравнению с 1 января 2014 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста чистой ссудной задолженности, выраженной в рублях, что было связано, прежде всего, с ростом деловой активности заемщиков Банка и увеличившейся потребностью в пополнении оборотного капитала по второму полугодии 2014 года.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка увеличились на 26 676 586 тыс. руб. (80,0%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом остатков на счетах и депозитах кредитных организаций (45,0%), а также на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (20,5%).

Наибольший уровень срочных депозитов, размещенных в Банке юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, был зафиксирован в конце 2014 года.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением увеличения доли средств, привлеченных от кредитных организаций, в составе обязательств Банка.

Прибыль до налогообложения за 2014 год увеличилась на 435 363 тыс. руб. (42,9%), главным образом, за счет роста чистых процентных доходов (25,1%), а также от операций с иностранной валютой (20,5%). В то же время комиссионные доходы снизились в результате сокращения объемов синдицированного кредитования крупнейших российских компаний в 2014 году на фоне санкций со стороны ряда стран и соответственно поступлений комиссий от участия Банка в таких сделках в качестве кредитора, а комиссионные расходы имели тенденцию роста, главным образом, за счет увеличения платежей по получаемому Банком обеспечению, используемому для снижения кредитного риска в условиях роста коммерческого кредитного портфеля в отчетном году.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 19 июня 2015 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2014 год после налогообложения составила 1 131 109 тыс. рублей, что на 46,5% больше, чем в предыдущем году.

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

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

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны, имеющей страновую оценку «0», и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А+, прогноз стабильный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2014 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2014 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

#### **3.3. Подтверждение остатков**

По состоянию на 1 января 2015 года произведена сверка остатков по всем балансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счетуostro в ЦБ РФ и обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам Операционного управления Главного управления по Центральному федеральному округу ЦБ РФ.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2015 года. Письменные возражения от клиентов-юридических лиц по совершенным операциям и остаткам средств на счетах не поступали. Условиями кредитных договоров с клиентами-юридическими лицам не предусмотрено подтверждение остатков по ссудным счетам.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2015 года. По результатам проделанной работы расхождения по подтверждаемым остаткам на счетах клиентов, а также кредиторской задолженности не были выявлены. Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность на новый 2015 год на общую сумму 21 860 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 65,2%.

Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%. В настоящий момент процедура подтверждения остатков продолжается.



### **3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики представлена в пояснении 4.3 в отношении резервов по ссудам и ссудной задолженности.

### **3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ),
- средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде.

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Операции с векселями Банком не проводились.

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

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

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

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

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

рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

### ***Ценные бумаги***

Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и, соответственно, могут быть отнесены к следующим категориям:

1) ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся:

- ценные бумаги, которые приобретены с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- ценные бумаги, которые при первоначальном признании определены в данную категорию, с целью их последующей оценки по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения

К данной категории относятся ценные бумаги, имеющие фиксированные или поддающиеся определению платежи по ним, а также фиксированный срок погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка были только вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует рыночный метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг на основе цен спроса (котировки на покупку) по окончанию торговой сессии в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Банк не формирует резерв по ценным бумагам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»), поскольку отсутствует риск несения потерь.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. Операции РЕПО с ценными бумагами Банком не осуществляются.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

Указание ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3107-У») и Указание ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О правилах ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3106-У») вводят порядок бухгалтерского учета договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ по иностранным валютам. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- внебиржевые валютные форварды,

- внебиржевые валютные свопы.

Начиная с 1 января 2014 года, Банк не создает резервы под возможные потери по договорам купли-продажи иностранной валюты, оцениваемым по справедливой стоимости, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы.

### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС. Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества и относятся на затраты Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и услуг, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления уставной деятельности, направленной прямо или косвенно на получение дохода.

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### ***Нематериальные активы***

Операции с нематериальными активами Банком не осуществляются.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2014 года.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2013 года.

### ***Операционная аренда***

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

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:



- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц подлежат отнесению на расходы ежедневно (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы отражаются в составе прибыли на дату предоставления соответствующей услуги.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату подписания первичных учетных документов, подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### ***Взаимозачеты***

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

#### ***Сегментная отчетность***

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

### **3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Президентом Банка.

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3106-У и Указанием ЦБ РФ № 3107-У действие Положения ЦБ РФ № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора. Было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3269-У») были внесены изменения в «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму)» 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, а также Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику на 2015 год Банком не планируется вносить изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

### **3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 1 189 766 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2014 год, влияющих на финансовый результат, на общую сумму 58 657 тыс. руб. были отражены следующие основные операции:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, 4 419 тыс. руб.;
- начисление отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчетного года, – 1 363 тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, на сумму 55 601 тыс. руб.:
  - НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) – 294 тыс. руб.;
  - начисленный налог на прибыль – 55 307 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2014 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражены начисленные налоговые активы на сумму 5 338 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ;
- существенный рост геополитических рисков, связанных с дестабилизацией ситуации в Украине и последствиями введенных экономических санкций со стороны США, Европейского

союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих событий после отчетной даты в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

#### **4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	39 827	31 642
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	593 001	697 649
Средства в кредитных организациях:	5 439 536	3 887 134
Российская Федерация	393 080	7 116
Иные государства	5 046 456	3 880 018
	<u><b>6 072 364</b></u>	<u><b>4 616 425</b></u>

Никакие суммы, отраженные в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)», не исключены из данной статьи в связи с возможными ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

##### **4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3106-У с 1 января 2014 года бухгалтерский учет договоров купли-продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П. Соответственно, данные, представленные в настоящем раскрытии по состоянию на 1 января 2015 года, несопоставимы с данными на 1 января 2014 года.

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	1 149 779	49 035
- форварды с иностранной валютой	194 883	26 425
- свопы с иностранной валютой	954 896	22 610
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	424 293	-
- форварды с иностранной валютой	269 824	-
- свопы с иностранной валютой	154 469	-
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<u><b>1 574 072</b></u>	<u><b>49 035</b></u>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 076 472	12 316 135
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 870 935	26 341 726
Ссуды физическим лицам	560	560
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>62 947 967</b>	<b>38 658 421</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	28 783	122 522
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>62 919 184</b>	<b>38 535 899</b>

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены Банком на финансирование их текущей деятельности, а также на финансирование капитальных вложений.

Ссуды физическим лицам представлены «страховыми депозитами», уплаченными Банком по заключенным арендным договорам жилых помещений с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения обязательств и являющимися возвратными.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 076 472	12 316 135
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 870 935	26 341 726
Оптовая и розничная торговля	12 281 568	19 219 769
- оптовая торговля	11 160 961	14 891 015
- розничная торговля	1 120 607	4 328 754
Обрабатывающие производства	7 220 504	2 726 970
Транспорт и связь	2 310 363	2 349 333
Добыча полезных ископаемых	2 513 219	1 722 059
Финансовая деятельность	1 536 086	312 425
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 195	11 170
Ссуды физическим лицам	560	560
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>62 947 967</b>	<b>38 658 421</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	28 783	122 522
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>62 919 184</b>	<b>38 535 899</b>

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.



#### **4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 970 747 тыс. руб. (1 января 2014 года: ОФЗ в сумме 1 000 560 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2015 года составляет от 154 до 581 дня (1 января 2014 года: от 72 до 515 дней). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

#### **4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	34 805	8 261	10 142	45	53 253
Поступления	6 724	-	-	5 826	12 550
Выбытия	3 248	1 369	45	4 684	9 346
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>38 281</b>	<b>6 892</b>	<b>10 097</b>	<b>1 187</b>	<b>56 457</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за год	5 293	1 443	531	-	7 267
Выбытия	2 960	1 004	37	-	4 001
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>23 559</b>	<b>4 825</b>	<b>8 791</b>	<b>-</b>	<b>37 175</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>14 722</b>	<b>2 067</b>	<b>1 306</b>	<b>1 187</b>	<b>19 282</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	30 629	8 261	10 059	36	48 985
Поступления	8 433	-	83	4 702	13 218
Выбытия	4 257	-	-	4 693	8 950
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>34 805</b>	<b>8 261</b>	<b>10 142</b>	<b>45</b>	<b>53 253</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20 561	2 933	7 154	-	30 648
Начисленная амортизация за год	4 907	1 453	1 143	-	7 503
Выбытия	4 242	-	-	-	4 242
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>21 226</b>	<b>4 386</b>	<b>8 297</b>	<b>-</b>	<b>33 909</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>13 579</b>	<b>3 875</b>	<b>1 845</b>	<b>45</b>	<b>19 344</b>

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не имеет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года не проводилась.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

В 2014 году Банком были осуществлены операции:

1) приобретения оборудования для

- пожаротушения в производственных помещениях на сумму 549 тыс. руб.,
- видеонаблюдения и контроля доступа на сумму 2 536 тыс. руб.,
- видеоконференций на сумму 1 377 тыс. руб.,
- компьютерного оборудования на сумму 2 246 тыс. руб,

а также модернизация действующего оборудования на 16 тыс. руб.;

2) выбытия (реализации) основных средств,

- используемых для социально-бытового обслуживания работников, на сумму 45 тыс. руб.,
  - кассового оборудования на сумму 29 тыс. руб.,
  - компьютерного и сетевого оборудования на сумму 3 219 тыс. руб.,
  - автомобиля, дальнейшая эксплуатация которого нецелесообразна, на сумму 1 369 тыс. руб.,
- по причине их физического износа.

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	4 901	4 416
Требования по получению процентов	67 917	72 553
Резерв под обесценение	(43)	(76)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>72 775</b>	<b>76 893</b>
Расходы будущих периодов	35 265	26 149
Авансовые платежи	14 661	12 810
Материалы и расчеты с поставщиками	2 104	362
Прочие	3 061	1 786
Резерв под обесценение	(2 531)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>52 560</b>	<b>41 107</b>
	<b>125 335</b>	<b>118 000</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 2014 и 2013 годы представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	76	18
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(31)	288
Списания	(2)	(230)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>43</b>	<b>76</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	381 877	2 096 606
Межбанковские кредиты и депозиты	36 195 096	18 844 304
Субординированные депозиты	-	621 136
	<b>36 576 973</b>	<b>21 562 046</b>

По состоянию на 1 января 2014 года средства кредитных организаций включают в себя субординированные депозиты. В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В течение 2014 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в евро, при этом возрос объем привлеченных межбанковских депозитов в российских рублях и долларах США, используемых, главным образом, в качестве фондирования для коммерческого кредитования заемщиков Банка, а также в результате роста курса ЦБ РФ по отношению к долларам США, поскольку значительная часть привлеченных межбанковских депозитов в иностранной валюте выражена в долларах США.

#### 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 950 161	6 194 181
Срочные депозиты юридических лиц	12 151 836	5 321 008
	<b>21 101 997</b>	<b>11 515 189</b>

Анализ счетов клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Торговля	13 419 165	5 353 020
Производство	4 107 394	4 440 070
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	887 161	473 192
Финансовая деятельность	751 664	138 488
Транспорт и связь	427 466	433 784
Прочие	376 083	114 503
Средства на счетах нерезидентов	1 133 064	562 132
	<b>21 101 997</b>	<b>11 515 189</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	671 795	175 812
Прочая кредиторская задолженность	19 049	4 202
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>690 844</b>	<b>180 014</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 588	2 060
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 588</b>	<b>2 060</b>
	<b>693 432</b>	<b>182 074</b>

#### 4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2014 года: 10 917 913 обыкновенных акций). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2014 года и 2013 года обыкновенные акции не выпускались.

5 июня 2012 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

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

<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Прибыль после налогообложения, руб.	1 131 109 191,65	772 345 654,79
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию, руб.	103,60	70,74

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

## **5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**

### **5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

<b>тыс. руб</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты</b>	<b>Прочие активы и операции</b>	<b>Всего</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	<b>122 560</b>	<b>8 926</b>	<b>131 486</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(93 777)	16 734	(77 043)
Списания	-	(2)	(2)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>28 783</b>	<b>25 658</b>	<b>54 441</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

<b>тыс. руб</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты</b>	<b>Прочие активы и операции</b>	<b>Всего</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	80 700	12 836	93 536
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	41 860	(3 680)	38 180
Списания	-	(230)	(230)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>122 560</b>	<b>8 926</b>	<b>131 486</b>

### **5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2014 год тыс. руб.</b>	<b>2013 год тыс. руб.</b>
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 470 042)	300 520
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 051 288	72 135
	<b>581 246</b>	<b>372 655</b>

### 5.3. Операционные расходы

	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Расходы на выплату вознаграждений работникам	271 847	253 004
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	75 872	66 193
Организационные и управленческие расходы	66 315	64 630
Прочие расходы	18 688	17 867
	<b>432 722</b>	<b>401 694</b>

### 5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>294 370</b>	<b>217 770</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>25 375</b>	<b>25 376</b>
НДС	24 936	24 834
Налог на имущество	221	335
Транспортный налог	139	141
Прочие налоги и сборы	79	66
	<b>319 745</b>	<b>243 146</b>

В 2014 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2013 год: 15%).

В 2015 году введение новых налоговых ставок не планируется.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:</b>		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	301 870	211 255
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 297	6 515
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(3 843)	-
<b>Изменение отложенного налога</b>	<b>(14 954)</b>	<b>-</b>
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>294 370</b>	<b>217 770</b>

Данные за 2014 год и 2013 год являются несопоставимыми, поскольку отложенный налог впервые был отражен Банком в бухгалтерском учете 15 мая 2014 года на основании Положения ЦБ РФ № 409-П, вступившего в силу с 24 января 2014 года.



Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 450 854		1 015 491	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(290 171)	20,0%	(203 098)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (не облагаемые налогом на прибыль доходы)	(26 762)	1,8%	(16 844)	1,7%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	14 954	-1,0%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	3 766	-0,3%	2 172	-0,2%
Налог на прибыль, (недоплаченный) переплаченный в прошлых отчетных периодах	3 843	-0,3%	-	-
	<b>(294 370)</b>	<b>20,2%</b>	<b>(217 770)</b>	<b>21,5%</b>

#### *Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства*

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2015 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

<b>тыс. рублей</b>	<b>Остаток по</b> <b>состоянию</b> <b>на 1 января</b> <b>2014 года</b>	<b>Отражено в</b> <b>составе</b> <b>прибыли</b> <b>или убытка</b>	<b>Отражено</b> <b>в составе</b> <b>капитала</b>	<b>Остаток по</b> <b>состоянию</b> <b>на 31 декабря</b> <b>2014 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(314 814)	-	(314 814)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	333	7 221	7 554
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(31)	-	(31)
Прочие активы	-	7 709	-	7 709

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	314 065	-	314 065
Прочие обязательства	-	(930)	-	(930)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	4 617	-	4 617
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	4 005	-	4 005
	-	<b>14 954</b>	<b>7 221</b>	<b>22 175</b>

### 5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	2014 год тыс. руб.	2013 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	179 413	175 610
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	20 063	15 038
Премии	29 789	23 397
Льготы в неденежной форме	42 582	38 959
Выходные пособия	-	-
	<b>271 847</b>	<b>253 004</b>

\* - Заработная плата – это выплаты работникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда (выплаты должностного оклада, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации).

### 6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе и дальнейшего развития в соответствии с принятыми планами и целями Банка.

Основная роль в управлении достаточностью капитала отводится Комитету по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который осуществляет регулярный контроль за уровнем достаточности капитала и структуры капитала.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

15 января 2014 года Банк осуществил досрочное погашение долга по привлеченным субординированным депозитам после получения предварительного согласия от ЦБ РФ с учетом отсутствия негативного влияния погашения данных субординированных депозитов на соблюдение Банком пруденциальных требований к уровню достаточности капитала:

Субординированные депозиты	Дата начала	Дата окончания	Сумма на 1 января 2015 года (японских иен)	Сумма на 1 января 2014 года (японских иен)
№ 1	15.07.2008	15.07.2015	-	1 000 000 000
№ 2	15.07.2008	15.07.2016	-	1 000 000 000

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, по состоянию на 1 января 2015 года составляет 12 478 711 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года – 12 797 390 тыс. руб.). Значение величины капитала Банка, исчисленное в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, используется ЦБ РФ с 2014 года только в информационных целях.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>12 543 228</b>	<b>11 775 341</b>
Базовый капитал	12 543 228	11 775 341
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 101 274</b>	<b>996 305</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>13 644 502</b>	<b>12 771 646</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>18 635 367</b>	<b>14 712 294</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>73,2</b>	<b>86,8</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>67,3</b>	<b>80,0</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>67,3</b>	<b>80,0</b>

В течение 2014 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца года:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	64,2	82,2	70,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	62,1	76,9	67,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	62,1	76,9	67,4

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>13 644 502</b>	<b>12 771 646</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>12 543 228</i>	<i>11 775 341</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>12 543 228</i>	<i>11 775 341</i>
Уставный капитал	10 917 913	10 917 913
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	94 408	55 791
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 531 708	801 637
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</i>	<i>(801)</i>	<i>-</i>
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных налоговых периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых в расчете налога на прибыль	(801)	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>1 101 274</i>	<i>996 305</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 101 274	744 745
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	251 560
	<b>13 644 502</b>	<b>12 771 646</b>

## 7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	10 765 743	(13 793 489)	(3 027 746)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(9 093)	(9 093)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	2 856 936	1 635 842	4 492 778
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 622 679</b>	<b>(12 166 740)</b>	<b>1 455 939</b>

\* - Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

В 2014 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(8 211 457)	10 228 985	2 017 528
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(495 388)	(495 388)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	209 012	287 346	496 358
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(8 002 445)</b>	<b>10 020 943</b>	<b>2 018 498</b>

\* - Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

## 8. Справедливая стоимость

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

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только общедоступные рыночные данные, применение суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости используется собственная модель Банка, в основе которой лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в модели, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационным агентством Thomson Reuters: кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2014 году модели оценки справедливой стоимости не менялись. Дополнительно к применяемым моделям в мае была разработана модель оценки справедливой стоимости европейского опциона на валюту.

Кроме того, в течение 2014 года не были выявлены факты изменения экономических условий, которые могли бы существенно повлиять на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все значимые используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие не наблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не наблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	1 574 072	1 574 072
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(1 570 327)	(1 570 327)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	970 747	-	970 747

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	49 035	49 035
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(43 769)	(43 769)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	1 000 560	-	1 000 560

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 9.1. Система корпоративного управления

#### Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

Банк создан в форме закрытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру – учредителю, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, внешнего аудитора Банка. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором Банка, избираемым годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизор может переизбираться неограниченное число раз.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;



- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### ***Совет Директоров***

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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

По состоянию на 10 июля 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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

По состоянию на 25 июля 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;  
г-н Карл Норрделл;  
г-н Хироши Мориока;  
г-н Хирофуми Нода;  
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Начиная с 28 октября 2014 года и по состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масато Миячи – Председатель Совета Директоров;  
г-н Карл Норрделл;  
г-н Хироши Мориока;  
г-н Хирофуми Нода;  
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

*К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, внесение соответствующих изменений в Устав Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- осуществление надзора и контроля за порядком управления деятельностью Банка, проверка и предварительное утверждение годовых отчетов Банка (в том числе бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах) до представления их на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, утверждение порядка организации системы внутреннего контроля Банка;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, положения о Службе внутреннего аудита;
- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита Банка, а также отчетов о выполнении планов проверок;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение решений и отчетов о выпуске акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решений об участии, изменении доли участия и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в Уставе Банка);
- принятие решений о списании Банком безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва в соответствии с нормативными активами ЦБ РФ;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров; подготовка по ним соответствующих материалов и информации;
- рассмотрение отчетов должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27 июля 2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 224-ФЗ») и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение предельно допустимых уровней рисков (риск-аппетитов) по отдельными видам рисков;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- контроль за реализацией порядка управления рисками и соблюдением установленных риск-аппетитов;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;
- принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- определение круга руководящих принципов Банка; утверждение планов текущего и перспективного развития Банка;
- утверждение бюджета Банка на каждый финансовый год;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положению ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

### ***Исполнительные органы Банка***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

### ***Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)***

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

С 25 июля 2014 года единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является Шахурина Елена Георгиевна.

### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В течение 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входили:

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

Начиная с 25 июля 2014 года и по состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

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

Текущий состав Правления сформирован начиная с 27 февраля 2015 года и состоит из:

- г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;
- г-н Шохи Ямагучи – Вице-Президент;
- г-н Кохэй Яотани – Начальник Управления по привлечению клиентов;
- г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и

деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положению ЦБ РФ № 408-П.

## **9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также Службы управления рисками.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам.

Руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным ЦБ РФ в течение 2014 года и на отчетную дату.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизор;
- Главный бухгалтер Банка и ее заместители;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Отдел противодействия отмыванию денежных средств.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствии с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита Банка, которая создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками;



- другие вопросы, предусмотренные Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Президенту, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными организациями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие функции, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля .

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Президентом и подчиняется ему.

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

## **10. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В течение 2014 года произошли следующие существенные изменения в системе управления рисками в Банке:

- 11 августа 2014 года Отдел управления рисками был преобразован в Службу управления рисками;
- назначенный руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационными требованиями ЦБ РФ и подчиняется непосредственно Президенту Банка;
- оценка, мониторинг и управление операционным, правовым и репутационным рисками были переданы в Службу управления рисками;
- Совет Директоров Банка утвердил Стратегию управления рисками и систему риск-аппетитов Банка, а также политики в области управления значимыми банковскими рисками (далее – «основными рисками»).

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и внедрения передовых методов управления рисками.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Лтд.».

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

КУАП в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами, определенными соответствующим положением, на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, вытекающие из текущего и планируемого распределения активов и пассивов Банка, проводимых операций, моделирования и стресс-тестирования развития ситуации, а также факторов внешнего окружения.

Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения членов Кредитного комитета и КУАП, на ежеквартальной основе до сведения Правления и на полугодовой основе до Совета Директоров банка.

Служба управления рисками управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия проводимых ими операций внутренним нормативным документам, на полугодовой основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

#### *Соблюдение обязательных нормативов*

В течение 2014 и 2013 годов Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

## **10.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк применяет систему внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает ограничения на операции Банка, несущие кредитный риск, с выделением запрещенных операций, операций, требующих особого одобрения со стороны уполномоченных подразделений единственного акционера, ограничения по срокам операций, концентраций рисков, а также порядок получения кредитных одобрений и лимиты одобрения на уровне Банка.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов) и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками).

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Контроль за выполнением нормативов ЦБ РФ и внутренних лимитов кредитного риска, а также концентрации осуществляется на ежедневной основе.

Отдел оформления операций на рынке корпоративного финансирования и документарных операций осуществляет текущий контроль за соблюдением условий кредитных решений и соблюдением лимитов по заемщикам и кредитным продуктам.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов и требования к обеспечению в случае необходимости.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля на основании методик, одобренных Правлением Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятной миграции рейтингов, а также изменения макроэкономических условий.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	39 827	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 515 892	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	5 439 536	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 565	1 545 507	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	25 842 696	37 076 488	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	970 747	970 747
Прочие финансовые активы	10 794	61 981	72 775
	<b>25 882 055</b>	<b>47 649 978</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	31 642	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 255 476	2 255 476
Средства в кредитных организациях	-	3 887 134	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 180	24 855	49 035
Чистая ссудная задолженность	26 219 741	12 316 158	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 000 560	1 000 560
Прочие финансовые активы	54 519	22 374	76 893
	<b>26 298 440</b>	<b>19 538 199</b>	<b>45 836 639</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Производство</u>	<u>Добыча полезных ископаемых</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансо- вый сектор</u>	<u>Государст- венный сектор</u>	<u>Транспорт</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	39 827	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 515 892	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	-	-	5 439 536	-	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	-	25 507	1 545 506	-	3 017	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	7 201 492	2 513 219	12 281 552	38 612 558	-	2 310 363	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	970 747	-	970 747
Прочие финансовые активы	3 239	1 627	4 781	63 128	-	-	72 775
	<b>7 204 773</b>	<b>2 514 846</b>	<b>12 311 840</b>	<b>48 216 447</b>	<b>970 747</b>	<b>2 313 380</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Производство</u>	<u>Добыча полезных ископаемых</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансо- вый сектор</u>	<u>Государст- венный сектор</u>	<u>Транспорт</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	31 642	-	-	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 255 476	-	-	2 255 476
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 887 134	-	-	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 180	24 855	-	-	49 035
Чистая ссудная задолженность	2 716 188	1 722 059	19 119 759	12 628 560	-	2 349 333	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 000 560	-	1 000 560
Прочие финансовые активы	2 755	1 258	45 391	22 374	-	5 115	76 893
	<b>2 718 943</b>	<b>1 723 317</b>	<b>19 189 330</b>	<b>18 850 041</b>	<b>1 000 560</b>	<b>2 354 448</b>	<b>45 836 639</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	39 827	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 515 892	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	-	5 439 536	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 566	-	1 545 506	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	25 842 712	-	37 076 472	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	970 747	-	970 747
Прочие финансовые активы	10 794	-	61 981	72 775
	<b>25 882 072</b>	<b>970 747</b>	<b>46 679 214</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	31 642	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 255 476	2 255 476
Средства в кредитных организациях	-	-	3 887 134	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 180	-	24 855	49 035
Чистая ссудная задолженность	26 219 741	-	12 316 158	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 000 560	-	1 000 560
Прочие финансовые активы	54 519	-	22 374	76 893
	<b>26 298 440</b>	<b>1 000 560</b>	<b>18 537 639</b>	<b>45 836 639</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	28 439	-	11 388	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	393 079	773	5 045 684	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 566	-	1 545 506	1 574 072



тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Чистая ссудная задолженность	59 242 221	1 326 761	2 350 202	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	970 747
Прочие финансовые активы	63 865	2 730	6 180	72 775
	<b>63 242 809</b>	<b>1 330 264</b>	<b>8 958 960</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС.

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	24 909	-	6 733	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 255 476	-	-	2 255 476
Средства в кредитных организациях	7 116	102	3 879 916	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 180	-	24 855	49 035
Чистая ссудная задолженность	37 010 392	670 458	855 049	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	-	-	1 000 560
Прочие финансовые активы	69 491	2 636	4 766	76 893
	<b>40 392 124</b>	<b>673 196</b>	<b>4 771 319</b>	<b>45 836 639</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>8846</u>	<u>ПК</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	39 827	-	-	-	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	-	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	5 046 310	-	1 246	391 980	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 545 506	-	28 566	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	27 000 000	25 908 162	-	7 825 756	1 283 686	901 580	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	902 795	-	67 952	-	-	-	970 747
Прочие финансовые активы	-	696	-	72 079	-	-	72 775
	<b>30 458 514</b>	<b>32 500 674</b>	<b>67 952</b>	<b>7 927 647</b>	<b>1 675 666</b>	<b>901 580</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	31 642	-	-	-	-	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 255 476	-	-	-	-	2 255 476
Средства в кредитных организациях	-	3 886 945	-	189	-	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	24 855	-	24 180	-	49 035
Чистая ссудная задолженность	8 300 000	22 868 281	175 000	7 192 618	-	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	950 532	-	50 028	-	-	1 000 560
Прочие финансовые активы	-	1 661	-	75 232	-	76 893
	<u>11 537 650</u>	<u>26 781 742</u>	<u>225 028</u>	<u>7 292 219</u>	<u>-</u>	<u>45 836 639</u>

### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 11 223 151 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 15% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 12 994 549 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 100 000 тыс. руб.), что составило 49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 28% от общей величины активов Банка.

Банк не проводил реструктуризацию требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам. По состоянию на 1 января 2015 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 23 736 тыс. руб. (1 января 2014 года: 40 520 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам в течение 2014 года и 2013 года.

В течение 2014 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Мониторинг наличия просроченной задолженности осуществляется на ежедневной основе.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>67 917</b>	<b>59 319</b>	<b>127 236</b>
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	4	4
- на срок от 31 до 90 дней	-	2	2
- на срок от 91 до 180 дней	-	6	6
- на срок от 181 до 360 дней	-	640	640
- на срок более 360 дней	-	21	21
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>673</b>	<b>673</b>
	<b>67 917</b>	<b>59 992</b>	<b>127 909</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,53% от общей величины прочих активов и 0,00% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>72 553</b>	<b>45 504</b>	<b>118 057</b>
Просроченная задолженность			
- на срок от 181 до 360 дней	-	17	17
- на срок более 360 дней	-	2	2
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
	<b>72 553</b>	<b>45 523</b>	<b>118 076</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,02% от общей величины прочих активов и 0,00% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч.активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	39 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 439 536	5 439 536	5 439 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	62 919 184	35 947 967	15 627 644	760 489	3 972 792	11 434 763	4 152 279	13 386 481	28 783	19 012	16	-	9 755	28 783
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	47 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	22 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	125 335	75 349	65 947	-	1 754	5 074	2 574	2 574	2 574	-	-	-	2 574	2 574
<b>Итого</b>	<b>73 673 693</b>	<b>41 462 852</b>	<b>21 133 127</b>	<b>760 489</b>	<b>3 974 546</b>	<b>11 439 837</b>	<b>4 154 853</b>	<b>13 389 055</b>	<b>31 357</b>	<b>19 012</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>12 329</b>	<b>31 357</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч.активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	31 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 255 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 887 134	3 887 134	3 887 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	38 535 899	30 358 419	8 158 418	591 250	10 799 963	6 597 425	4 211 363	12 099 111	122 522	10 781	9	-	111 732	122 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	118 000	76 969	25 996	1 596	49 336	17	24	76	76	40	-	12	24	76
<b>Итого</b>	<b>45 897 090</b>	<b>34 322 522</b>	<b>12 071 548</b>	<b>592 846</b>	<b>10 849 299</b>	<b>6 597 442</b>	<b>4 211 387</b>	<b>12 099 187</b>	<b>122 598</b>	<b>10 821</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>111 756</b>	<b>122 598</b>

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>25 430 047</b>	<b>101 995</b>	<b>25 532 042</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	25 430 047	101 995	25 532 042
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>920 592</b>	<b>50 000</b>	<b>970 592</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	920 592	50 000	970 592
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>1 012 651</b>	<b>3 394</b>	<b>1 016 045</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 012 651	3 394	1 016 045
	<b>27 363 290</b>	<b>155 389</b>	<b>27 518 679</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>22 156 988</b>	<b>110 000</b>	<b>22 266 988</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	22 156 988	110 000	22 266 988
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>575 000</b>	<b>-</b>	<b>575 000</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ССС по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	575 000	-	575 000
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>589 126</b>	<b>19 928</b>	<b>609 054</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	589 126	19 928	609 054
	<b>23 321 114</b>	<b>129 928</b>	<b>23 451 042</b>

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства). Банк не проводит операции с залогом.

### *Ссуды юридическим лицам*

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

Банк руководствуется принципом, что полученное обеспечение первично покрывает полностью сумму условного обязательства кредитного характера в целях расчета резерва на возможные потери, а образовавшаяся величина в остатке переносится на ссудную задолженность для расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и тоже ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:



1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся непокрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

#### ***Ссуды физическим лицам***

По ссудам физическим лицам обеспечение отсутствует.

### ***10.3. Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Банк подвержен валютному и процентному рискам, которые связаны с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков или недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этими рисками, одобренное Советом Директоров Банка.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

КУАП, как коллегиальный и постоянно действующий уполномоченный орган Банка осуществляет функции контроля за управлением рыночным риском в Банке.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются КУАП.

Банк не применяет методологию оценки стоимости под риском (VAR) ввиду отсутствия существенных по объемам открытых позиций по рыночным рискам.

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

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

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

- 1) по валютному риску
  - внутренние лимиты Банка на открытую валютную позицию;
  - индивидуальные лимиты на осуществление операций, несущих валютных риск, с контрагентами Банка;
  - пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).
- 2) по процентному риску
  - лимит разрывов между активами и пассивами в процентных периодах;
  - лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
  - лимит на объемы операций с финансовыми инструментами: долговыми ценными бумагами, срочными сделками и производными финансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П»).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>27 753</b>	<b>70 287</b>
Процентный риск, в том числе:	2 220	5 623
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	2 220	5 623
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Совокупная величина рыночного риска</b>	<b>27 753</b>	<b>70 287</b>

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в процентных периодах по каждой валюте (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки, для внебалансовых обязательств – до даты осуществления расчетов).

Банк контролирует следующие лимиты расхождений, установленные для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио Мицубиси ЮФДжей Лтд.»: до 1-го месяца – 30%, от 1 до 3 месяцев – 20%, от 3 до 6 месяцев – 15%, от 6 месяцев до 1 года – 10%, свыше 1 года – не более 5%. Таким образом, Банк ограничивает возможность влияния изменения процентных ставок на доходность банковских операций, поскольку допустимый разрыв является незначительным и может привести только к параллельному изменению доходов и расходов Банка при изменении процентных ставок. По этой причине Банк не проводит анализ чувствительности процентных ставок и стресс-тестирование, а также не рассчитывает VAR по процентному риску.

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(189 716)	(131 233)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	107 541	69 476

Банк не проводит анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок по следующей причине:

- финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (отсутствуют ПФИ с базовым активом «процентные ставки»);

- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются резервными активами Банка, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления их в залог ЦБ РФ с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. Другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, Банк не владеет.

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Чистая ссудная задолженность	15,18%	1,54%	0,68%	6,58%	2,11%	0,40%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,02%	-	-	7,88%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	11,05%	0,38%	0,07%	5,44%	0,26%	0,68%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,33%	0,06%	-	3,02%	0,03%	-

#### *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, Банком не проводился, поскольку ОФЗ представляют собой резервный актив, по которому Банк оценивает кредитный риск и не оценивает рыночный риск.

### Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	5 439 536	7,9	3 887 134	9,0
Чистая ссудная задолженность	62 919 184	90,7	38 535 899	88,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	1,4	1 000 560	2,3
	<b>69 329 467</b>	<b>100,0</b>	<b>43 423 593</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	36 576 973	63,4	21 562 046	65,2
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 101 997	36,6	11 515 189	34,8
	<b>57 678 970</b>	<b>100,0</b>	<b>33 077 235</b>	<b>100,0</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	-	-	-	-	39 827	39 827
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	5 439 536	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 574 072	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	50 506 940	2 530 054	5 224 724	3 373 764	1 283 702	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 579	485 241	155 200	319 727	-	970 747
	<b>50 517 519</b>	<b>3 015 295</b>	<b>5 379 924</b>	<b>3 693 491</b>	<b>8 337 137</b>	<b>70 943 366</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	20 224 274	4 046 307	6 882 642	5 041 764	381 986	36 576 973
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 965 228	581 700	440 039	-	5 115 030	21 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 570 327	1 570 327
	<b>35 189 502</b>	<b>4 628 007</b>	<b>7 322 681</b>	<b>5 041 764</b>	<b>7 067 343</b>	<b>59 249 297</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства					31 642	31 642
Средства в кредитных организациях	-	11 757	-	-	3 875 377	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	49 035	49 035
Чистая ссудная задолженность	31 997 262	1 176 103	1 915 947	2 951 896	494 691	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 439	-	328 239	502 882	-	1 000 560
	<b>32 166 701</b>	<b>1 187 860</b>	<b>2 244 186</b>	<b>3 454 778</b>	<b>4 450 745</b>	<b>43 504 270</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	13 052 545	634 096	3 719 549	2 059 097	2 096 759	21 562 046
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 200 705	148 400	59 624	-	2 106 460	11 515 189
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	43 769	43 769
	<b>22 253 250</b>	<b>782 496</b>	<b>3 779 173</b>	<b>2 059 097</b>	<b>4 246 988</b>	<b>33 121 004</b>

#### *Изменение процентного риска в разрезе валют*

Оценка риска осуществляется на отчетную дату и основана на следующих допущениях:

- 1) анализ влияния сдвига проводится на временном интервале, равном одному году;
- 2) досрочное погашение кредитов требует предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 3) поведение инвесторов в отношении возврата депозитов является предсказуемым, требующим предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 4) средства на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в части остатков, по которым начисляются проценты, отражаются на основе следующих допущений:
  - изменение процентной ставки возможно в первый рабочий день соответствующего расчету года;
  - чувствительными к процентному риску признаются те расчетные счета, по которым на отчетную дату процентная ставка установлена в соответствии с «Общими условиями обслуживания и Порядком проведения операций юридическими лицами» и отлична от нуля;
- 5) для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки;

- 6) купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона;
- 7) расчетной базой года является 365 (366 для високосного) дней;
- 8) ставкой налога, влияющей на результаты применения параллельного сдвига, является 20%.

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **российских рублях**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(132 958)	(107 686)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	117 071	86 953

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **долларах США**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(45 455)	(24 472)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 442)	(17 739)

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **евро**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 002)	(3 268)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	262

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **японских йенах**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 301)	4 193
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(87)	-

## Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	28 439	7 001	4 387	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 515 892	-	-	-	2 515 892
Обязательные резервы	1 922 891	-	-	-	1 922 891
Средства в кредитных организациях	393 079	1 803 950	2 834 312	408 195	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 072	-	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	47 086 564	1 222 309	13 115 487	1 494 824	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	-	970 747
Требования по текущему налогу на прибыль	47 643	-	-	-	47 643
Отложенный налоговый актив	22 175	-	-	-	22 175
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 282	-	-	-	19 282
Прочие активы	112 862	-	12 420	53	125 335
<b>Всего активов</b>	<b>52 770 755</b>	<b>3 033 260</b>	<b>15 966 606</b>	<b>1 903 072</b>	<b>73 673 693</b>



	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 383 986	1 079 815	11 617 936	1 495 236	36 576 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 396 845	1 973 692	4 337 968	393 492	21 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 570 327	-	-	-	1 570 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль	56 198	-	-	-	56 198
Прочие обязательства	675 930	286	2 677	14 539	693 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 084	-	-	-	23 084
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 106 370</b>	<b>3 053 793</b>	<b>15 958 581</b>	<b>1 903 267</b>	<b>60 022 011</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 664 385</b>	<b>(20 533)</b>	<b>8 025</b>	<b>(195)</b>	<b>13 651 682</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>(11 312)</b>	<b>18 975</b>	<b>(3 272)</b>	<b>1</b>	<b>4 392</b>
<b>Корректировка *</b>	<b>(3 745)*</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 745)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>13 649 328</b>	<b>(1 558)</b>	<b>4 753</b>	<b>(194)</b>	<b>13 652 329</b>

\* - исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания дублирования, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	24 909	3 843	2 890	-	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 255 476	-	-	-	2 255 476
Обязательные резервы	1 557 827	-	-	-	1 557 827
Средства в кредитных организациях	7 116	560 840	3 195 330	123 848	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 035	-	-	-	49 035
Чистая ссудная задолженность	31 104 574	1 101 763	5 708 426	621 136	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	-	-	-	1 000 560
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 344	-	-	-	19 344
Прочие активы	108 655	19	8 978	348	118 000
<b>Всего активов</b>	<b>34 569 669</b>	<b>1 666 465</b>	<b>8 915 624</b>	<b>745 332</b>	<b>45 897 090</b>

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	12 451 758	584 609	7 904 543	621 136	21 562 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 303 822	1 078 247	1 011 710	121 410	11 515 189
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 769	-	-	-	43 769
Обязательства по текущему налогу на прибыль	33 457	-	-	-	33 457
Прочие обязательства	176 585	339	1 602	3 548	182 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 890	-	-	-	8 890
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 018 281</b>	<b>1 663 195</b>	<b>8 917 855</b>	<b>746 094</b>	<b>33 345 425</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 551 388</b>	<b>3 270</b>	<b>(2 231)</b>	<b>(762)</b>	<b>12 551 665</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>17 056</b>	<b>(6 980)</b>	<b>2 007</b>	<b>(48)</b>	<b>12 035</b>
<b>Корректировка</b>	<b>(5 266)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 266)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>12 563 178</b>	<b>(3 710)</b>	<b>(224)</b>	<b>(810)</b>	<b>12 558 434</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогообложения. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	190	(9)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(62)	(148)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В конце 2014 года наблюдалась существенная волатильность валютных курсов.

#### **10.4. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

При этом одними из базовых принципов управления являются распределение полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банком, постоянство управления риском во всех структурных подразделениях Банка, где каждый работник Банка в рамках своих полномочий и выполняемых функций несет ответственность за управление риском в соответствии с его должностной инструкцией и внутренними документами Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с:

- Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору;
- Письмом ЦБ РФ от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»;
- внутренними документами Банка и стандартами банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмена информацией;
- правила, порядки, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- заключение Банком договоров имущественного страхования;
- использование аутсорсинга услуг;
- формирование и предоставление отчетности и иной информации;
- стимулирование работников и другие вопросы;

- возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации работников.

Принятое в Банке Положение по обучению (профессиональному обучению, повышению квалификации, профессиональной переподготовке) персонала включает в себя предоставление работникам возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого работника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.

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

В 2014-м году в Банке функционировал Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис был организован из расчёта 45 рабочих мест. С октября 2014 года по настоящее время Банком осуществляется проект по модернизации Резервного офиса, для целей увеличения количества рабочих мест до 52-х, улучшения ИТ-инфраструктуры, каналов связи и сокращения время простоя Банка при непредвиденной чрезвычайной ситуации. Банк планирует завершить проект во 2-м полугодии 2015 года. Не реже одного раза в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения Комитета по операционному контролю и Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет оценку и мониторинг операционного риска, а также информирование Правления Банка о потенциальных рисках и недостаточном контроле на ежеквартальной основе и Совет Директоров на полугодовой основе. Для целей оперативного контроля за операционными рисками Банком сформирован Комитет по операционному контролю, на заседаниях которого ежемесячно рассматриваются оценки уровня операционных рисков существующих процессов и продуктов, а также новых разрабатываемых продуктов; видов деятельности, автоматизированных систем и процессов Банка, а также ведется постоянный мониторинг операционных потерь.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	<u>2014 год</u> тыс. руб.	<u>2013 год</u> тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>739 754</b>	<b>475 693</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>322 516</b>	<b>251 767</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 749	1 803
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 725	34 552
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	151 266	184 740
Комиссионные доходы	54 988	41 715
Прочие операционные доходы	25 010	25 713
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(50 141)	(36 624)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(30)	(81)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	(51)	(51)
	<u><b>1 062 270</b></u>	<u><b>727 460</b></u>
<b>Величина операционного риска</b>	<u><b>159 341</b></u>	<u><b>109 119</b></u>

### **10.5. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано и утверждено Положение об управлении и контроле состояния ликвидности, которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение об управлении и контроле состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

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

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование разрывов ликвидных позиций;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности, и превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка Процедурой обеспечения финансовой устойчивости Банка в случае непредвиденных обстоятельств.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев

идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Служба управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Начиная с июля 2014 года Банком рассчитывается также на ежемесячной основе показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в информативных целях, расчет которого предоставляется в ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	39 827	-	-	-	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	593 001	-	-	-	-	1 922 891	2 515 892
Средства в кредитных организациях	5 439 536	-	-	-	-	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 609	902 313	407 150	-	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	37 330 165	4 679 706	7 998 118	12 911 195	-	-	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 579	-	640 441	319 727	-	-	970 747
Требования по текущему налогу на прибыль	-	47 643	-	-	-	-	47 643
Отложенный налоговый актив	-	-	18 170**	4 005	-	-	22 175
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	19 282	19 282
Прочие активы	8 610	86 885	14 376	3 802	9 517	2 145	125 335
<b>Всего активов</b>	<b>43 733 970</b>	<b>5 668 904</b>	<b>9 078 255</b>	<b>13 238 729</b>	<b>9 517</b>	<b>1 944 318</b>	<b>73 673 693</b>

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	7 099 096	6 411 149	12 839 282	10 227 446	-	-	36 576 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 276 308	803 950	1 021 739	-	-	-	21 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 844	898 512	406 971	-	-	-	1 570 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль	890	55 308					56 198
Прочие обязательства	107 241	137 555	441 626	7 010	-	-	693 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	23 084	23 084
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 748 379</b>	<b>8 306 474</b>	<b>14 709 618</b>	<b>10 234 456</b>	<b>-</b>	<b>23 084</b>	<b>60 022 011</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 985 591</b>	<b>(2 637 570)</b>	<b>(5 631 363)</b>	<b>3 004 273</b>	<b>9 517</b>	<b>1 921 234</b>	<b>13 651 682</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>(8)</b>	<b>4 040</b>	<b>360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 392</b>
<b>Корректировка *</b>	<b>234</b>	<b>(3 800)</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 745)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>16 985 817</b>	<b>(2 637 330)</b>	<b>(5 631 182)</b>	<b>3 004 273</b>	<b>9 517</b>	<b>1 921 234</b>	<b>13 652 329</b>

\* - исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

\*\* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2015 года.



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	31 642	-	-	-	-	-	31 642
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	697 649	-	-	-	-	1 557 827	2 255 476
Средства в кредитных организациях	3 887 134	-	-	-	-	-	3 887 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 944	27 144	13 947	-	-	-	49 035
Чистая ссудная задолженность	24 567 612	3 883 955	3 036 157	7 048 175	-	-	38 535 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	169 439	328 239	502 882	-	-	1 000 560
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	19 344	19 344
Прочие активы	37 522	41 482	13 299	13 590	8 581	3 526	118 000
<b>Всего активов</b>	<b>29 229 503</b>	<b>4 122 020</b>	<b>3 391 642</b>	<b>7 564 647</b>	<b>8 581</b>	<b>1 580 697</b>	<b>45 897 090</b>

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	9 436 812	2 886 143	4 579 075	4 660 016	-	-	21 562 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 107 694	199 471	208 024	-	-	-	11 515 189
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 222	24 816	11 731	-	-	-	43 769
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	33 457	-	-	-	-	33 457
Прочие обязательства	52 274	32 741	71 637	25 422	-	-	182 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	8 890	8 890
<b>Всего обязательств</b>	<b>20 604 002</b>	<b>3 176 628</b>	<b>4 870 467</b>	<b>4 685 438</b>	<b>-</b>	<b>8 890</b>	<b>33 345 425</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 625 501</b>	<b>945 392</b>	<b>(1 478 825)</b>	<b>2 879 209</b>	<b>8 581</b>	<b>1 571 807</b>	<b>12 551 665</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>3 056</b>	<b>4 691</b>	<b>4 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 035</b>
<b>Корректировка *</b>	<b>(722)</b>	<b>(2 328)</b>	<b>(2 216)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 266)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>8 627 835</b>	<b>947 755</b>	<b>(1 476 753)</b>	<b>2 879 209</b>	<b>8 581</b>	<b>1 571 807</b>	<b>12 558 434</b>

\* - исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания дублирования, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

## 10.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, заключенных договоров;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- возможного нахождения клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

В своем подходе к управлению правовым риском Банк руководствуется стандартами управления рисками в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Для этой цели Банк активно использует опыт банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Подразделением, осуществляющим управление правовым риском, является Служба управления рисками в части оценки, мониторинга и текущего управления риском. Информация об уровне правового риска ежеквартально представляется Начальником Службы управления рисками на рассмотрение Правления Банка. В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует, в том числе следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных («типовых»);

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

*Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика*

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **10.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, и их реализации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей или неправильной оценки внешнего окружения и рыночной конъюнктуры, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.), либо их неправильного распределения. Управление стратегическим риском осуществляется на основе требований Положения об управлении стратегическим риском, утвержденным Правлением Банка.

Совет Директоров разрабатывает стратегию развития Банка на срок до трех лет в рамках утвержденных риск-аппетитов и бизнес-модели.

Управление стратегическим риском в Банке основано на следующих подходах:

- учет риск-аппетита Банка, устанавливаемого на уровне банковской группы, и применяемые практики управления рисками являются неотъемлемой частью стратегического планирования;
- в процессе постановки задач детальным образом учитывается успешность достижения поставленных целей в предыдущих периодах, реализовавшиеся риски и упущенные возможности;
- стратегические цели, задачи, корпоративная культура, а также методы ведения бизнеса эффективно доводятся до сведения основных подразделений Банка;
- контролируются значения показателей системы раннего оповещения, а также показателей реализации стратегического риска;
- система информирования руководства Банка на всех уровнях предоставляет достаточные данные для принятия оперативных решений по реагированию на изменения во внутренней и внешней среде функционирования Банка, а также данные о соответствии достигнутых результатов стратегическим задачам и установленным риск-аппетитам. В случае существенных отклонений от заданных целей осуществляется разработка мер по корректировке бизнес-стратегии и повышению эффективности деятельности;
- стратегические инициативы соответствуют уровню достаточности капитала и риск-аппетита Банка.

### **10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляются на постоянной основе ответственными сотрудниками Службы управления рисками. Информация об уровне репутационного риска ежеквартально рассматривается Правлением Банка.

Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

### **10.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после детального анализа.

Управление страновыми рисками осуществляется Банком на основе применения:

- ограничений на проведение операций с резидентами стран, страновая оценка которых ниже определенного уровня исходя из оценок, основанных на внутренних методиках, применяемых банковской группой «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей»;

- учета факторов странового риска во внутренних рейтинговых моделях Банка;
- системы регулярной отчетности для контроля странового риска, предоставляемой руководству Банка.

Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

## ***11. Операции со связанными с Банком сторонами***

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд».

### **Операции с ключевым управленческим персоналом**

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители,
- члены Правления (коллегиального исполнительного органа),
- члены Совета Директоров,
- Главный бухгалтер, ее заместители,
- должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также работников, контролирующих риски.

В середине августа текущего года увеличилось количество должностных лиц Банка, наделенных полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также работников, контролирующих риски в рамках выполнения новых требований Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П.

Среднесписочная численность работников Банка в 2014 году составила 74 человека (2013 год: 74 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2014 году составила 14 человек (2013 год: 11 человек).

Среднесписочная численность работников за год определяется как 1/12 от суммы среднесписочной численности за каждый месяц соответствующего года, исчисленной путем суммирования списочной численности работников за каждый календарный день месяца, т.е. с 1 по 30 или 31 число (для февраля – по 28 или 29 число), включая праздничные (нерабочие) и выходные дни, и деления полученной суммы на число календарных дней месяца.

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

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

Банк не выплачивал работникам крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с политиками банковской группы.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	54 594	58,9	46 371	62,8
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	5 934	6,4	4 489	6,1
Премии	14 509	15,6	7 255	9,8
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	17 749	19,1	15 716	21,3
	<b>92 786</b>	<b>100,0</b>	<b>73 831</b>	<b>100,0</b>

Другие операции (сделки) с управленческим персоналом Банком не осуществляются. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

#### **Операции с прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия», которая контролируется «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»;
- 2) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» оказывает существенное влияние.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, кроме ключевого управленческого персонала, представлены далее.

**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года**

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	746 905	-	-	-	746 905
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 337 550	8,10%	523 435	6,49%	1 860 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545 506	-	-	-	1 545 506
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 384	-	-	-	5 384
<b>Всего активов</b>	<b>3 635 345</b>		<b>523 435</b>		<b>4 158 780</b>
Средства кредитных организаций	36 401 385	6,87%	175 479	10,61%	36 576 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	725 012	1,66%	725 012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 045	-	-	-	27 045
Прочие обязательства	663 470	-	-	-	663 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 091 900</b>		<b>900 491</b>		<b>37 992 391</b>
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>5 177 180</b>	-	<b>100 000</b>	-	<b>5 277 180</b>

**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года**

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	166 303	0,01%	-	-	166 303
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	58 913	0,55%	487 425	6,17%	546 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 855	-	-	-	24 855
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	4 552	-	-	-	4 552
<b>Всего активов</b>	<b>254 623</b>		<b>487 425</b>		<b>742 048</b>
Средства кредитных организаций	18 511 830	3,30%	2 250 063	2,21%	20 761 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	117 636	0,07%	117 636
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 843	-	-	-	20 843
Прочие обязательства	168 048	-	2 351	-	170 399
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 700 721</b>		<b>2 370 050</b>		<b>21 070 771</b>
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>9 401 381</b>	-	-	-	<b>9 401 381</b>



Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	610	36 640	37 250
Процентные расходы	(1 172 088)	(62 714)	(1 234 802)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 673 416	-	2 673 416
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(72 386)	3 857	(68 529)
Комиссионные доходы	8 544	244	8 788
Комиссионные расходы	(72 373)	-	(72 373)
Прочие операционные доходы	15 094	79	15 173
Операционные расходы	(15 477)	(22)	(15 499)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>1 365 340</b>	<b>(21 916)</b>	<b>1 343 424</b>

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	174	25 689	25 863
Процентные расходы	(400 436)	(57 570)	(458 006)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 923	-	105 923
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	90 473	7 033	97 506
Комиссионные доходы	13 330	241	13 571
Комиссионные расходы	(60 347)	-	(60 347)
Прочие операционные доходы	12 875	25	12 900
Операционные расходы	(15 024)	-	(15 024)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(253 032)</b>	<b>(24 582)</b>	<b>(277 614)</b>

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2013 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2015 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 290 000 000 евро и 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 18 404 048 500 рублей, 66 991 960 долларов США, 3 156 123 736 японских йен и 13 400 000 евро.
  - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 101 995 000 рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным от них Банком денежным средствам на сумму 290 000 000 евро и 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 20 299 332 500 рублей, 27 485 000 долларов США и 11 000 000 евро;
  - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 110 000 000 рублей.

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

6 марта 2015 года

