



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 2013 год

## Сведения об аудиторе

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

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	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 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 82 (восемидесяти двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Прочие сведения*

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»  
(доверенность от 1 октября 2013 года № 76/13)

Максимова Светлана Анатольевна



1 апреля 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96520767	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	31642	8449
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2255476	1293836
2.1	Обязательные резервы	1557827	576120
3	Средства в кредитных организациях	3887134	1871762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49035	174115
5	Чистая ссудная задолженность	38535899	22891393
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1000560	509317
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19344	18337
9	Прочие активы	113000	63722
10	Всего активов	45897090	26830931
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	21562046	6010032
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11515189	8822926
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43769	169686
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	215531	36465
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8890	12818
18	Всего обязательств	33345425	15051927
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10917913	10917913

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	55791	30305
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2207	1891
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	803409	319176
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	772345	509719
127	Всего источников собственных средств	12551665	11779004
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Взотзывные обязательства кредитной организации	19176709	19188914
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	179994	118049
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

7 марта 2014 года



*Юки*

Инаната Юки

Лось Елена Геннадьевна

## 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 2013 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 статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1771256	1030104
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	142393	179675
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1596809	847085
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	32054	3344
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	722537	254673
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	470906	100078
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	251631	154595
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1046719	775431
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:	-41860	-69867
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-40	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1006859	705564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14839	5408
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	300520	103655
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	72135	235621
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	72957	38034
13	Комиссионные расходы	74129	45019
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	Имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3680	-9009
17	Прочие операционные доходы	20324	30166
18	Чистые доходы (расходы)	1417185	1064420
19	Операционные расходы	401694	376363
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1015491	688057
21	Начисленные (уплаченные) налоги	243146	178338
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	772345	509719
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 пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	772345	509719

Президент

Инаната Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2014 года



*Лось*

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по СКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	190520787	3465

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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 0409008  
(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	12217917	579473	12797390
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10917913	0	10917913
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10917913	0	10917913
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30305	25486	55791
1.5	Финансовый результат деятельности, причитаемый в расчет собственных средств (капитала):	812728	731447	1544175
1.5.1	прошлых лет	319176	482461	801637
1.5.2	отчетного года	493552	248986	742538
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	456971	-177460	279511
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	124,8	X	88,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	93536	37950	131486
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	80700	41860	122560
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18	18	36
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12818	-3928	8890
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2313445, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 967223;  
1.2. изменения качества ссуд 1094701;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 209021;  
1.4. иных причин 42500.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2271585, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 453128;  
2.3. изменения качества ссуд 1209;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3931;  
2.5. иных причин 1813317.

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

7 марта 2014 года



Иванага Юки

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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 ОКВД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	≥10,0	88,6	124,8		
2	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15,0	169,9	180,4		
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50,0	74,0	150,4		
4	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	≤120,0	41,0	33,0		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25,0	Максимальное	16,6	Максимальное	13,8
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800,0	63,5	32,6		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50,0	0,0	0,0		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3,0	0,0	0,0		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н17)	≤25,0	0,0	0,0		

Президент



Инаната Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2014 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 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 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	876854	358032
1.1.1	Проценты полученные	1717914	1026618
1.1.2	Проценты уплаченные	-561554	-250564
1.1.3	Комиссии полученные	72910	38027
1.1.4	Комиссии уплаченные	-73783	-44867
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	14002	979
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	299787	104216
1.1.8	Прочие операционные доходы	25568	27043
1.1.9	Операционные расходы	-393581	-369862
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-224409	-173558
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1140674	-7913576
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-381707	101657
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	-15299451	-5953816
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11011	3720
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	14884770	24766
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2548579	-2088203
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		

12

	обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-506	-1700
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2017528	-7555544
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"		-501661	-510584
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15859	6503
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9586	-6610
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	480
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-495388	-510211
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	8000000
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)		0	8000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		496358	86047
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2018498	20292
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2597927	2577635
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		4616425	2597927

Президент

Инаната Юки

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2014 года



*(Handwritten signature in blue ink)*

*(Handwritten signature "Лось" in blue ink)*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**за 2013 год**

## Содержание

1.	Общая информация .....	17
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	17
1.2.	Информация о банковской группе .....	18
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	18
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	19
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка .....	20
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	20
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	20
3.3.	Подтверждение остатков .....	20
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	21
3.5.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	21
3.6.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	27
3.7.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	27
3.8.	События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	28
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	29
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	29
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
4.3.	Чистая ссудная задолженность .....	29
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	30
4.6.	Прочие активы .....	32
4.7.	Средства кредитных организаций .....	32
4.8.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	32
4.9.	Прочие обязательства .....	33
4.10.	Уставный капитал Банка .....	33
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах .....	34
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	34
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 .....	34

5.3.	Операционные расходы .....	34
5.4.	Налоги .....	35
5.5.	Вознаграждения работникам.....	35
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	36
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств .....	38
8.	Справедливая стоимость .....	39
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	41
9.1.	Система корпоративного управления .....	41
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля .....	45
10.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	47
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	47
10.2.	Кредитный риск.....	48
10.3.	Рыночный риск .....	61
10.4.	Операционный риск .....	71
10.5.	Риск ликвидности.....	73
10.6.	Правовой риск .....	79
10.7.	Стратегический риск.....	80
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	81
10.9.	Страновой риск.....	81
11.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	82

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 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) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

Датой утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общим собранием акционеров является 17 июня 2014 года.

### **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)».

Сокращённое 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 2014 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2013 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 имеет высокие инвестиционные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец 2013 года:

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

## **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 Груп». 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 инвестиционными рейтингами, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец 2013 года:

<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг (Долгосрочный)</b>
Standard & Poor's	A+, Стабильный
Moody's	Aa3, 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 Y.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 2 сентября 2013 года № 1644 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**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-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 2014 года активы Банка увеличились на 19 066 159 тыс.руб. (71,1%) по сравнению с 1 января 2013 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста чистой ссудной задолженности, номинированной в рублях, что было связано, прежде всего, с ростом деловой активности заемщиков Банка и увеличившейся потребностью в пополнении оборотного капитала, а также в иностранной валюте в результате участия Банка в качестве первичного кредитора в международных синдицированных кредитах, предоставляемых крупнейшим российским организациям.

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка увеличились на 18 293 498 тыс. руб. (121,5%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом остатков на счетах и депозитах кредитных организаций.

Наибольший уровень срочных депозитов, размещенных в Банке юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, был зафиксирован в 3-м квартале 2013 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 2013 год увеличилась на 327 434 тыс. руб. (47,6%), главным образом, за счет роста чистых процентных доходов.

В 2013 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Собранием акционеров 17 июня 2014 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2013 год после налогообложения составила 772 345 тыс. рублей, что на 51,5% 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 A+, 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 2013 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных и срочных 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 учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта 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 2014 года, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 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, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, ПФИ, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2013 года.

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

#### **3.3. Подтверждение остатков**

По состоянию на 1 января 2014 года произведена сверка остатков по всем балансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счету ностро в ЦБ РФ и обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от клиентов (контрагентов) - юридических лиц остатков средств на расчетных, текущих, депозитных, ссудных, корреспондентских счетах и счетах по прочим размещенным средствам, а также о заключенных срочных, наличных сделках и сделках, являющихся производными финансовыми инструментами, по состоянию на 1 января 2014 года.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2014 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 2014 год на общую сумму 12 171 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 91,7%.

Остатки средств на расчетных, текущих, депозитных, корреспондентских, ссудных счетах клиентов и по счетам прочих размещенных средств, а также заключенные срочные, наличные сделки и сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами, были подтверждены в объеме 63.3%. В настоящий момент процедура подтверждения остатков продолжается.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном 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 учётной политики представлена в пояснении 4.3 в отношении резервов по ссудам и ссудной задолженности.

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

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости.

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

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 учётом 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 категории 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 включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте 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 2014 года и на 1 января 2013 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. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту 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 окончании 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 понесения 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 срочные сделки***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на ПФИ и срочные сделки 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.

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 учёте 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)».

Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- внебиржевые валютные форварды,
- внебиржевые валютные свопы.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ по иностранным валютам. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

Банк создаёт резервы под возможные потери по срочным сделкам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери».

## ***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 учёта 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 учёту 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, определённого 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 учёту по фактической стоимости.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте 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 2013 года.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2012 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 расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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 жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх 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 2014 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.

### ***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 учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый 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 учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости 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), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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 расчётов 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 счёту (счётам). 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 учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Взаимозачёты***

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

### ***Сегментная отчётность***

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

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

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Президентом Банка.

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение ЦБ РФ № 385-П. Данное положение заменило ранее действующее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учёт отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании ЦБ РФ № 2089-У. Сравнительные данные были приведены в соответствие с вышеупомянутым Указанием.

В Учётную политику Банка за 2013 год не вносились существенные изменения.

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

### ***3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год***

В Учётную политику на 2014 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

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 ЦБ РФ № 385-П» 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 подлежат применению впервые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

Указание ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П» 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» 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.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений Учетной политики на его финансовое положение или результаты деятельности.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 809 514 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 учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2013 год на общую сумму 37 169 тыс. руб. были отражены следующие основные операции:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, – 3 772 тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, на сумму 33 397 тыс. руб.:
  - НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) – 564 тыс. руб.;
  - начисленный налог на прибыль – 32 833 тыс. руб.

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

К некорректирующим событиям после отчётной 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 на Украине и возможным введением экономических санкций со стороны США и Европейского союза в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих событий после отчётной 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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	31 642	8 449
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	697 649	717 716
Средства в кредитных организациях:	3 887 134	1 871 762
Российская Федерация	7 116	1 293
Иные государства	3 880 018	1 870 469
	<b>4 616 425</b>	<b>2 597 927</b>

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

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:		
- форварды с иностранной валютой	26 425	174 115
- свопы с иностранной валютой	22 610	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>49 035</b>	<b>174 115</b>

### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 316 135	9 052 088
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 341 726	13 919 535
Ссуды физическим лицам	560	470
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>38 658 421</b>	<b>22 972 093</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	122 522	80 700
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>38 535 899</b>	<b>22 891 393</b>

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

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:

	<b>1 января 2014 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2013 года</b> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>12 316 135</b>	<b>9 052 088</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>26 341 726</b>	<b>13 919 535</b>
Оптовая и розничная торговля	19 219 769	7 319 044
- <i>оптовая торговля</i>	14 891 015	5 200 284
- <i>розничная торговля</i>	4 328 754	2 118 760
Обрабатывающие производства	2 726 970	2 885 548
Транспорт и связь	2 349 333	2 485 867
Добыча полезных ископаемых	1 722 059	656 050
Финансовая деятельность	312 425	562 796
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 170	10 230
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>560</b>	<b>470</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>38 658 421</b>	<b>22 972 093</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	122 522	80 700
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>38 535 899</b>	<b>22 891 393</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 2014 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 1 000 560 тыс. руб. (1 января 2013 года: ОФЗ в сумме 509 317 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2014 года составляет от 72 до 515 дней (1 января 2013 года: от 437 до 695 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 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>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 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 2012 года	25 141	7 471	9 897	98	42 607
Поступления	5 488	2 070	162	4 464	12 184
Выбытия	-	1 280	-	4 526	5 806
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>30 629</b>	<b>8 261</b>	<b>10 059</b>	<b>36</b>	<b>48 985</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	17 154	2 244	5 744	-	25 142
Начисленная амортизация за год	3 407	1 403	1 410	-	6 220
Выбытия	-	714	-	-	714
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>20 561</b>	<b>2 933</b>	<b>7 154</b>	<b>-</b>	<b>30 648</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>10 068</b>	<b>5 328</b>	<b>2 905</b>	<b>36</b>	<b>18 337</b>

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся. В 2013 году часть полностью амортизированных, а также непригодных для дальнейшего использования оборудования и инвентаря была списана и утилизирована.

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	4 416	10 411
Требования по получению процентов	72 553	24 336
Резерв под обесценение	(76)	(18)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>76 893</b>	<b>34 729</b>
Расходы будущих периодов	26 149	14 395
Авансовые платежи	12 810	9 961
Материалы и расчеты с поставщиками	362	3 953
Прочие	1786	684
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>41 107</b>	<b>28 993</b>
	<b>118 000</b>	<b>63 722</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 2013 и 2012 годы представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	18	14
Чистое создание резерва под обесценение	288	4
Списания	230	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>76</b>	<b>18</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	2 096 606	84 797
Межбанковские кредиты и депозиты	18 844 304	5 222 203
Субординированные депозиты	621 136	703 032
	<b>21 562 046</b>	<b>6 010 032</b>

Средства кредитных организаций включают в себя субординированные депозиты. В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	6 194 181	5 130 717
Срочные депозиты юридических лиц	5 321 008	3 692 209
	<b>11 515 189</b>	<b>8 822 926</b>

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

	<b>1 января 2014 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2013 года</b> тыс. руб.
Торговля	5 353 020	5 148 871
Производство	4 440 070	2 337 285
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	473 192	147 362
Транспорт и связь	433 784	530 799
Финансовая деятельность	138 488	177 794
Прочие	114 503	97 543
Средства на счетах нерезидентов	562 132	383 272
	<b>11 515 189</b>	<b>8 822 926</b>

#### **4.9. Прочие обязательства**

	<b>1 января 2014 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2013 года</b> тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	175 812	14 829
Прочая кредиторская задолженность	4 202	4 659
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>180 014</b>	<b>19 488</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	33 457	13 747
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 060	3 230
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>35 517</b>	<b>16 977</b>
	<b>215 531</b>	<b>36 465</b>

#### **4.10. Уставный капитал Банка**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2013 года: 10 917 913). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей.

В течение 2013 года обыкновенные акции не выпускались (в 2012 году было выпущено 8 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости).

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 годовых и 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>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
Прибыль после налогообложения, руб.	772 345 654,79	509 719 242,21
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	7 486 219
Базовая прибыль на акцию, руб.	70.74	68.09

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 отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб	Судная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
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>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2012 год представлена далее:

тыс. руб	Судная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 833	3 828	14 661
Чистое создание резерва под обесценение	69 867	9 008	78 875
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>80 700</b>	<b>12 836</b>	<b>93 536</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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	300 520	103 655
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	72 135	235 621
	<b>372 655</b>	<b>339 276</b>

### 5.3. Операционные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	253 004	232 099
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	66 193	61 264
Организационные и управленческие расходы	64 630	66 367
Прочие расходы	17 867	16 633
	<b>401 694</b>	<b>376 363</b>

#### 5.4. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>217 770</b>	<b>152 832</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>25 376</b>	<b>25 506</b>
НДС	24 834	24 584
Налог на имущество	335	382
Транспортный налог	141	141
Прочие налоги и сборы	66	399
	<b>243 146</b>	<b>178 338</b>

В 2013 году основная ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2012 год: 15%).

В 2014 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	211 255	152 149
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	6 515	683
	<b>217 770</b>	<b>152 832</b>

#### 5.5. *Вознаграждения работникам*

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	175 610	158 423
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	15 038	12 496
Премии	23 397	22 393
Льготы в неденежной форме	38 959	38 594
Выходные пособия	-	193
	<b>253 004</b>	<b>232 099</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 отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, 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 Банком России, 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. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (далее – «норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму 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 норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 января 2014 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2013 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Основной капитал	11 775 341	11 267 394
Дополнительный капитал	1 022 049	950 523
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>12 797 390</b>	<b>12 217 917</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>14 439 495</b>	<b>9 788 960</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b> <b>Н1 (%)</b>	<b>88.6</b>	<b>124.8</b>

В состав источников дополнительного капитала Банка включены два субординированных депозита, соответствующие требованиям Положения ЦБ РФ № 215-П, предъявляемым к субординированным депозитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

Субординированные депозиты	Дата начала	Дата окончания	Сумма на 1 января 2014 года (японских иен)	Сумма на 1 января 2013 года (японских иен)
№ 1	15.07.2008	15.07.2015	1 000 000 000	1 000 000 000
№ 2	15.07.2008	15.07.2016	1 000 000 000	1 000 000 000

По состоянию на 1 января 2014 года размер субординированных депозитов, привлеченных от «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.», составляет 621 136 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года размер субординированных депозитов, привлеченных от «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.», составляет 703 032 тыс. руб.

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

С 1 апреля 2013 года вступили в силу требования по расчету величины капитала и следующих нормативов в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»):

- Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации»,
- Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации»,
- Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала».

Первая отчетная дата, на которую производился расчет, – 1 мая 2013 года.

Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году только в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>11 775 341</b>
Базовый капитал	11 775 341
Добавочный капитал	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>996 305</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>12 771 646</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>14 712 294</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>86.8</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>80.0</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>80.0</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	63.3	98.4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	59.5	93.3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	59.5	93.3

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>12 771 646</b>
<i>Основной капитал</i>	11 775 341
<i>Источники базового капитала:</i>	11 775 341
Уставный капитал	10 917 913
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	55 791
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	801 637
<i>Источники дополнительного капитала</i>	996 305
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	744 745
Субординированный кредит по остаточной стоимости	251 560
	<b>12 771 646</b>

В течение 2013 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, исчисляемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, принимая следующие значения по состоянию на начала каждого месяца года:

- максимальное – 117.4%;
- минимальное – 64.4%;
- среднее, исчисленное на основе средней арифметической, – 87.4%.

## **7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

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

тыс. руб	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(8 211 457)	10 228 985	2 017 528
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(495 388)	(495 388)
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, 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.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2012 год представлена далее:

тыс.руб	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(4 806 280)	(2 749 264)	(7 555 544)
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(510 211)	(510 211)
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	8 000 000	8 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(125 794)	211 841	86 047
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(4 932 074)</b>	<b>4 952 366</b>	<b>20 292</b>

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

В 2013 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка. В 2012 году Банк зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке (8 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая) и направил полученный денежный поток на увеличение своих операционных возможностей.

## 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 наиболее выгодном рынке, 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 2013 году модели оценки справедливой стоимости менялись несущественно. Основные изменения заключаются в переходе от расчёта форвардного курса валют к использованию индикативных котировок для определения справедливой стоимости по ПФИ.

### 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 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
	<b>1 000 560</b>	<b>5 266</b>	<b>1 005 826</b>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2013 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	-	174 115	174 115
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(169 686)	(169 686)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	509 317	-	509 317
	<b>509 317</b>	<b>4 429</b>	<b>513 746</b>

## **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, 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 от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 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.

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

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

В течение 2013 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения. Текущий состав Совета Директоров (как указано выше) сформирован, начиная с 19 октября 2013 года.

До 18 октября 2013 года (включительно) членами Совета Директоров являлись следующие лица:

- г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;
- г-на Кадзухиро Судо;
- г-на Масамичи Ясуда;
- г-на Сейджи Оизуми;
- г-на Юки Инанага.

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;
- утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом № 208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов 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;
- 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 положения о Службе внутреннего контроля Банка и порядка организации системы внутреннего контроля Банка;
- 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 контроля Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором;

- утверждение планов работы Службы внутреннего контроля, а также отчетов о выполнении планов проверок;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, внешнего аудитора и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 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 Банка России;
- 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;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками);
- 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 требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

### ***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 и Общему собранию акционеров.

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.

### ***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.

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

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.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

Текущий состав Правления (как указано выше) сформирован, начиная с 9 сентября 2013 года.

До 6 сентября 2013 года (включительно) членами Правления являлись следующие лица:

г-н Юки Инанага – Председатель Правления, Президент;

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Вице-Президент;

г-н Тэцуро Огава – Вице-Президент;

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.

### ***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.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка соответствовал квалификационным требованиям, установленным ЦБ РФ.

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 (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля (в том числе по вопросам, связанным с коммерческим подкупом и коррупцией);
- Отдел противодействия отмыванию денежных средств;
- должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

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 контроля.

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).

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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 непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Службы управления персоналом Банка.

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

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

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

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

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

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.

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.

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 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.

Отдел 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 ежемесячно доводятся до сведения членов Кредитного Комитета и КУАП.

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

Служба внутреннего контроля 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 2013 и 2012 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 заёмщика 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 2013 года и 2012 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 заёмщикам и кредитным продуктам.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщиков, 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 заёмщиков 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 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 по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	8 449	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 293 836	1 293 836
Средства в кредитных организациях	-	1 871 762	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 024	1 091	174 115
Чистая ссудная задолженность	13 839 305	9 052 088	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	509 317	509 317
Прочие финансовые активы	17 364	17 365	34 729
	<b>14 029 693</b>	<b>12 753 908</b>	<b>26 783 601</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>Финансовый сектор</u>	<u>Государственный 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 по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Производство</u>	<u>Добыча полезных ископаемых</u>	<u>Услуги</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансовый сектор</u>	<u>Государственный сектор</u>	<u>Транспорт</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	-	8 449	-	-	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 293 836	-	-	1 293 836
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	1 871 762	-	-	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	173 024	1 091	-	-	174 115
Чистая ссудная задолженность	2 885 548	656 050	-	7 249 044	9 614 884	-	2 485 867	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	509 317	-	509 317
Прочие финансовые активы	3 133	581	75	7 075	18 079	-	5 786	34 729
	<b>2 888 681</b>	<b>656 631</b>	<b>75</b>	<b>7 429 143</b>	<b>12 808 101</b>	<b>509 317</b>	<b>2 491 653</b>	<b>26 783 601</b>

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

тыс.руб.	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Государственный сектор</u>	<u>Банки- корреспонденты</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	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 по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Государственный сектор</u>	<u>Банки- корреспонденты</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	8 449	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 293 836	1 293 836
Средства в кредитных организациях	-	-	1 871 762	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 024	-	1 091	174 115
Чистая ссудная задолженность	13 839 305	-	9 052 088	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	509 317	-	509 317
Прочие финансовые активы	17 364	-	17 365	34 729
	<b>14 029 693</b>	<b>509 317</b>	<b>12 244 591</b>	<b>26 783 601</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
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 географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	5 369	-	3 080	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	-	-	1 293 836
Средства в кредитных организациях	1 293	14	1 870 455	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 024	-	1 091	174 115
Чистая ссудная задолженность	21 616 889	303 727	970 777	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	-	-	509 317
Прочие финансовые активы	23 374	34	11 321	34 729
	<b>23 623 102</b>	<b>303 775</b>	<b>2 856 724</b>	<b>26 783 601</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:

<b>Тыс.руб.</b>	<b>1 группа</b>	<b>2 группа</b>	<b>3 группа</b>	<b>4 группа</b>	<b>ПК</b>	<b>Всего</b>
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	-	24 854	-	24 181	-	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
	<b>11 537 650</b>	<b>26 781 741</b>	<b>225 028</b>	<b>7 292 220</b>	<b>-</b>	<b>45 836 639</b>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

<b>тыс.руб.</b>	<b>1 группа</b>	<b>2 группа</b>	<b>3 группа</b>	<b>4 группа</b>	<b>ПК</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства	8 449	-	-	-	-	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 293 788	48	-	-	-	1 293 836
Средства в кредитных организациях	-	1 871 683	-	79	-	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 091	-	173 024	-	174 115
Чистая ссудная задолженность	6 300 000	11 239 493	-	4 746 900	605 000	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	483 851	-	25 466	-	-	509 317
Прочие финансовые активы	1 550	2 936	-	28 121	2 122	34 729
	<b>8 087 638</b>	<b>13 115 251</b>	<b>25 466</b>	<b>4 948 124</b>	<b>607 122</b>	<b>26 783 601</b>

## 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 2012 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 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 994 549 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 100 000 тыс. руб.), что составляет 49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 28% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 5 488 766 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 70 000 тыс. руб.), что составило 39% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 20% от общей величины активов Банка.

Банк не проводил реструктуризацию требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам. По состоянию на 1 января 2014 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 40 520 тыс. руб. (1 января 2013 года: 6 703 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам в течение 2012 года и 2013 года. В течение 2013 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 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	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.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>24 336</b>	<b>39 386</b>	<b>63 722</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	1	1
- на срок от 181 до 360 дней	-	7	7
- на срок более 360 дней	-	10	10
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
	<b>24 336</b>	<b>39 404</b>	<b>63 740</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0.03% 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 2014 года:

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	36	36	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>12 099 147</b>	<b>122 558</b>	<b>10 821</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>111 756</b>	<b>122 598</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

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	8 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 293 836	47	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 871 762	1 871 762	1 871 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	22 891 393	16 672 092	6 813 308	4 998 864	3 074 594	1 181 626	603 700	2 527 110	80 700	-	-	70 000	10 700	80 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	63 722	37 124	25 060	5 687	6 359	-	18	18	18	-	-	-	18	18
<b>Итого</b>	<b>45 897 090</b>	<b>18 581 025</b>	<b>8 710 177</b>	<b>5 004 551</b>	<b>3 080 953</b>	<b>1 181 626</b>	<b>603 718</b>	<b>2 527 128</b>	<b>80 718</b>	-	-	<b>70 000</b>	<b>10 718</b>	<b>80 718</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 учётом 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 2014 года:

	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 BBB 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 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)	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>Без обеспечения</b>	<b>15 337 307</b>	<b>808 074</b>	<b>16 145 381</b>
	<b>38 658 421</b>	<b>938 002</b>	<b>39 596 423</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>10 030 828</b>	<b>100 221</b>	<b>10 131 049</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	10 030 828	100 221	10 131 049
<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>861 708</b>	<b>17 828</b>	<b>879 536</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	861 708	17 828	879 536
<b>Без обеспечения</b>	<b>11 504 557</b>	<b>-</b>	<b>11 504 557</b>
	<b>22 972 093</b>	<b>118 049</b>	<b>23 090 142</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 той же 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 долевых 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, определённом 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 контролю над рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля над этими рисками.

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 объёмам 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 2014 года и на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2013 года</u> тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>70 287</b>	-
Процентный риск, в том числе:	5 623	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	5 623	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Совокупная величина рыночного риска</b>	<b>70 287</b>	-

Данные величины рыночного риска несопоставимы, поскольку расчет по состоянию на 1 января 2014 года производился в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П, а по состоянию на 1 января 2013 года – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

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;
- срочные сделки.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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 2014 года и на 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(131 233)	(86 217)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	69 476	53 894

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 Банку России 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 2014 года и 1 января 2013 года.

	1 января 2014 года			1 января 2013 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%	0.16%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	6.58%	2.11%	0.40%	6.53%	2.18%	0.40%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.88%	-	-	8.86%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5.44%	0.26%	0.68%	6.80%	0.33%	1.01%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.02%	0.03%	-	3.31%	-	-

#### *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 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	3 887 134	9.0	1 871 762	7.4
Чистая ссудная задолженность	38 535 899	88.7	22 891 393	90.6
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000 560	2.3	509 317	2.0
	<b>43 423 593</b>	<b>100.0</b>	<b>25 272 472</b>	<b>100.0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	21 562 046	65.2	6 010 032	40.5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 515 189	34.8	8 822 926	59.5
	<b>33 077 235</b>	<b>100.0</b>	<b>14 832 958</b>	<b>100.0</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	Беспроцентные	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>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2013 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					8 449	8 449
Средства в кредитных организациях	1 485	-	-	-	1 870 277	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	174 115	174 115
Чистая ссудная задолженность	18 411 212	761 913	774 976	2 764 332	178 960	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	509 317	-	509 317
	<b>18 412 697</b>	<b>761 913</b>	<b>774 976</b>	<b>3 273 649</b>	<b>2 231 801</b>	<b>25 455 036</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	5 327 345	22 780	-	575 000	84 907	6 010 032
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 388 858	290 600	8 800	-	2 134 668	8 822 926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	169 686	169 686
	<b>11 716 203</b>	<b>313 380</b>	<b>8 800</b>	<b>575 000</b>	<b>2 389 261</b>	<b>15 002 644</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 2014 года и 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(107 686)	(72 025)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	86 953	56 829

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 2014 года и 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(24 472)	(18 092)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 739)	(2 958)

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 2014 года и 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 268)	(879)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	262	23

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 2014 года и 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 193	4 779
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-

### 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 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
Прочие обязательства	210 042	339	1 602	3 548	215 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных 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 учётом 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>

\* - 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 2013 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	5 369	1 699	1 381	-	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 293 836	-	-	-	1 293 836
Обязательные резервы	576 120	-	-	-	576 120
Средства в кредитных организациях	1 293	543 802	474 879	851 788	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 115	-	-	-	174 115
Чистая ссудная задолженность	17 394 369	185 052	4 591 364	720 608	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 317	-	-	-	509 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 337	-	-	-	18 337
Прочие активы	55 991	-	7 405	326	63 722
<b>Всего активов</b>	<b>19 452 627</b>	<b>730 553</b>	<b>5 075 029</b>	<b>1 572 722</b>	<b>26 830 931</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	739 906	183 442	4 366 076	720 608	6 010 032
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 727 622	549 435	700 931	844 938	8 822 926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 686	-	-	-	169 686
Прочие обязательства	30 179	237	1 846	4 203	36 465
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 818	-	-	-	12 818
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 680 211</b>	<b>733 114</b>	<b>5 068 853</b>	<b>1 569 749</b>	<b>15 051 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 772 416</b>	<b>(2 561)</b>	<b>6 176</b>	<b>2 973</b>	<b>11 779 004</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>28 307</b>	<b>652</b>	<b>(3 892)</b>	<b>(49)</b>	<b>25 018</b>
<b>Корректировка</b>	<b>(4 430)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 430)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>11 796 293</b>	<b>(1 909)</b>	<b>2 284</b>	<b>2 924</b>	<b>11 799 592</b>

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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 отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9)	91
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(148)	(76)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **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 Правлением 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 переподготовки) 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 Банке функционирует Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис организован из расчета 45 рабочих мест. Не реже одного раза в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения КУАП и Правления Банка.

Менеджер по контролю и управлению операционными рисками и внутренним расследованиям осуществляет оценку операционного риска, а также информирование Президента о потенциальных рисках и недостаточном контроле. 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:

	<b>2013 год</b> <b>тыс.руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс.руб.</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>475 693</b>	<b>331 780</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>251 767</b>	<b>62 852</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 803	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 552	38 954
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	184 740	-
Комиссионные доходы	41 715	38 283
Прочие операционные доходы	25 713	17 914
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(36 624)	(32 248)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(81)	(51)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	(51)	-
	<b>727 460</b>	<b>394 632</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>109 119</b>	<b>59 195</b>

### **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 Правлением.

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 высоконадёжных 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 Правлением 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 дилинга 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 дилинга 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.

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

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

В течение 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные 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 «BBB» по классификации Standard & Poor'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 2014 года:

	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>

	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
Прочие обязательства	52 274	66 198	71 637	25 422	-	-	215 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных 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>3 057</b>	<b>4 691</b>	<b>4 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 036</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 учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>8 627 836</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>12 558 435</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.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2013 года:

	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	8 449	-	-	-	-	-	8 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	717 716	-	-	-	-	576 120	1 293 836
Средства в кредитных организациях	1 871 762	-	-	-	-	-	1 871 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 524	79 913	33 678	-	-	-	174 115
Чистая ссудная задолженность	11 843 938	3 724 366	2 138 952	5 184 137	-	-	22 891 393
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	509 317	-	-	509 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	18 337	18 337
Прочие активы	19 698	14 507	9 254	11 506	4 581	4 176	63 722
<b>Всего активов</b>	<b>14 522 087</b>	<b>3 818 786</b>	<b>2 181 884</b>	<b>5 704 960</b>	<b>4 581</b>	<b>598 633</b>	<b>26 830 931</b>

	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	788 905	1 141 213	139 002	3 940 912	-	-	6 010 032
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 966 517	557 009	299 400	-	-	-	8 822 926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 653	77 445	32 588	-	-	-	169 686
Прочие обязательства	12 893	15 866	1 759	5 947	-	-	36 465
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	12 818	12 818
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 827 968</b>	<b>1 791 533</b>	<b>472 749</b>	<b>3 946 859</b>	<b>-</b>	<b>12 818</b>	<b>15 051 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 694 119</b>	<b>2 027 253</b>	<b>1 709 135</b>	<b>1 758 101</b>	<b>4 581</b>	<b>585 815</b>	<b>11 779 004</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>10 291</b>	<b>10 740</b>	<b>3 987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 018</b>
<b>Корректировка *</b>	<b>(871)</b>	<b>(2 469)</b>	<b>(1 090)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 430)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>5 703 539</b>	<b>2 035 524</b>	<b>1 712 032</b>	<b>1 758 101</b>	<b>4 581</b>	<b>585 815</b>	<b>11 799 592</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 задвоения, 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 Банка России. 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.

Основным подразделением, осуществляющим управление правовым риском, является Отдел по управлению комплаенс рисками, руководство которым осуществляется Начальником Управления по правовым вопросам, сопровождения бизнеса и комплаенс. Информация об уровне правового риска ежемесячно представляется Начальником Управления по правовым вопросам, сопровождения бизнеса и комплаенс 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 Управления по правовым вопросам, сопровождению бизнеса и комплаенс Банка;
- 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 2014 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 неучёта или недостаточного учёта 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 объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.), либо их неправильного распределения.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок до трех лет, а также бизнес-план, которые рассматриваются Советом Директоров. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

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;
- 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 (подразделениями) Банка в пределах зоны ответственности, определенной в Положении об организации управления риском потери деловой репутации. Информация об уровне репутационного риска ежеквартально рассматривается Правлением Банка.

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 2014 года и 1 января 2013 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 заёмщиков, 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, его 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.

Среднесписочная численность работников Банка в 2013 году составила 74 человека (2012 год: 71 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2013 году составила 11 человек (2012 год: 9 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 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	46 371	62.8	42 404	63.2
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 489	6.1	3 405	5.1
Премии	7 255	9.8	6 234	9.3
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	15 716	21.3	14 835	22.1
Выходные пособия	-	-	193	0.3
	<b>73 831</b>	<b>100.0</b>	<b>67 071</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 2014 года**

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	166 304	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	24 851	-	-	-	24 851
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>

**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2013 года**

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	876 473	0,00%	-	-	876 473
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	295 052	4,09%	295 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 091	-	-	-	1 091
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	10 983	-	-	-	10 983
<b>Всего активов</b>	<b>888 547</b>		<b>295 052</b>		<b>1 183 599</b>
Средства кредитных организаций	2 006 761	0,84%	4 003 163	1,43%	6 009 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 714	0,12%	155 559	3,20%	160 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 902	-	-	-	168 902
Прочие обязательства	5 924	-	3 654	-	9 578
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 185 935</b>		<b>4 162 376</b>		<b>6 348 311</b>
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>9 342 539</b>	-	-	-	<b>9 342 539</b>

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

	<b>Материнская компания</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>

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	18	14 641	14 659
Процентные расходы	(25 965)	(65 228)	(91 193)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(277 235)	-	(277 235)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(361 499)	4 871	(356 628)
Комиссионные доходы	32	191	223
Комиссионные расходы	(34 889)	-	(34 889)
Прочие операционные доходы	28 276	8	28 284
Операционные расходы	(7 380)	-	(7 380)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(678 642)</b>	<b>(45 517)</b>	<b>(724 159)</b>

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2013 года: требования не являются просроченными).

В 2013 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2012 год: не списывал).

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 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 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.

По состоянию на 1 января 2013 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 8 963 866 500 рублей, 15 000 000 долларов США и 50 000 000 японских йен;

- по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 60 000 000 рублей.

Президент



Юки Ианага

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 марта 2014 года

Прошнуровано, сброшюровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 86 (восемьдесят шесть)  
листов.

Максимова С.А.  
Директор ЗАО "КПМГ"

