

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Закрытого акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1й квартал 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	196520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Банк сф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
(ЗАО «Банк сф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)
Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
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	42406	11457
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1553832	1654840
2.1	Обязательные резервы	1075690	525226
3	Средства в кредитных организациях	10417489	2532206
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407231	89260
5	Чистая ссудная задолженность	30234783	24021909
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	997466	503694
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17587	20095
11	Прочие активы	90880	67090
12	Всего активов	43761674	28900551
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	16176292	6806136
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14405339	9996325
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398220	86394
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	957	547
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	196520787		3465

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	435709	278066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	62639	31873
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	357828	238402
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	15242	7791
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	216976	73573
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	132259	17524
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	84717	56049
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	218733	204493
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:	-190919	-27495
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-257	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27814	176998
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22200	2338
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-30	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-231274	40733
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	367153	78146
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	25639	21593
13	Комиссионные расходы	20526	13722
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

116	Изменение резерва по прочим потерям	-2455	7169
117	Прочие операционные доходы	3726	5642
118	Чистые доходы (расходы)	192247	318903
119	Операционные расходы	91417	89242
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	100830	229661
121	Возмещение (расход) по налогам	43699	33421
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	57131	196240
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	57131	196240

(*) Данные за 1-ый квартал 2014 года несопоставимы с соответствующими данными за 1-ый квартал 2013 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций, а именно:

- в связи с изменением с 1 января 2014 года порядка бухгалтерского учета договоров купли - продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, несопоставимы данные по строкам 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» (Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (в ред. Указания Банка России от 06.11.2013 №3106-У));

- в связи с тем, что начиная с 1 января 2014 года, Банк не формирует резервы на возможные потери по договорам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, несопоставимы данные по строке 16 «Изменение резерва по прочим потерям».

И.о. Президента



Главный бухгалтер, Финансовый директор

Шахурин
Лось

Шахурин Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

14 мая 2014

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	12771646.0	-385557	12386089.0
1.1	Источники базового капитала:	11775341.0	0	11775341.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10917913.0	0	10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	10917913.0	0	10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	55791.0	0	55791.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	801637.0	0	801637.0
1.1.4.1	прошлых лет	801637.0	0	801637.0
1.1.4.2	отчетного года	0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0.0	157940	157940.0
1.2.1	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0.0	0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:	0.0	157940	157940.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	0.0	157940	157940.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал	11775341.0	-157940	11617401.0

1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал	11775341.0	-157940	11617401.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	996305.0	-227617	768688.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:	744745.0	23943	768688.0
1.8.3.1	текущего года	744745.0	-744745	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	768688	768688.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	251560.0	-251560	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	251560.0	-251560	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный	0.0	0	0.0

	(заем), предоставленный финансовым организациям			
1.9.3.1	несущественный	0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	996305.0	-227617	768688.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	14712294.0	3115714	17828008.0
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14712294.0	3115714	17828008.0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14712294.0	3115714	17828008.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	80.0	-14.8	65.2
13.2	Достаточность основного капитала	80.0	-14.8	65.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	86.8	-17.3	69.5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	131486.0	193374	324860.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	122560.0	190919	313479.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потери	36.0	3948	3984.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным	8890.0	-1493	7397.0

	бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 708813, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 274392;
 - 1.2. изменения качества ссуд 274670;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 159751;
 - 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 517894, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 16861;
 - 2.3. изменения качества ссуд 239;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3250;
 - 2.5. иных причин 497544.

И.о. Президента

Главный бухгалтер, финансовый директор

14 мая 2014



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

(Handwritten signatures of Elena Georgievna Shakhurina and Elena Gennadievna Los)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за первый квартал 2014 года

Содержание

1.	Общая информация	13
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	13
1.2.	Информация о банковской группе	14
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	14
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	14
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	15
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	15
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	15
3.3.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	16
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3.	Чистая ссудная задолженность.....	18
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ²¹	
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
4.6.	Прочие активы	22
4.7.	Средства кредитных организаций	23
4.8.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	23
4.9.	Прочие обязательства.....	23
4.10.	Уставный капитал Банка.....	23
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	24
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	24
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.....	24
5.3.	Операционные расходы.....	25
5.4.	Налоги	25
5.5.	Вознаграждения работникам	25
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	26
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	27

8.	Справедливая стоимость.....	27
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками	
и капиталом	28	
10.	Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве	
ответчика	29	
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2014 года, 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», Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 3081-У»).

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

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.

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 апреля 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 первого квартала 2014 года.

25 марта 2014 года рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка со «стабильного» до «негативного» после аналогичного рейтингового действия в отношении суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)/Прогноз
Standard & Poor's	BBB, Негативный
Национальное Рейтинговое Агентство	AAA, Стабильный

После отчетной даты, с 30 апреля 2014 года рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило рейтинг долгосрочной кредитоспособности Банка до уровня BBB-, прогноз негативный, в связи с соответствующим рейтинговым действием в отношении Российской Федерации.

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».

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

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 апреля 2014 года активы Банка увеличились на 14 861 123 тыс.руб. (51,4%) по сравнению с 1 апреля 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, а также ростом остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

По состоянию на 1 апреля 2014 года обязательства Банка увеличились на 14 237 320 тыс. руб. (84,1%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом остатков на счетах и депозитах кредитных организаций и клиентов Банка.

Величина полученной прибыли за первый квартал 2014 год после налогообложения составила 57 131 тыс. рублей, что на 70,9% меньше, чем за тот же период предыдущего года, главным образом, в результате увеличения в первом квартале 2014 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 с высоким уровнем доходов, являющиеся членом ОЭСР 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 и являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет 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.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за исключением следующего.

Производные финансовые инструменты и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

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.

Указанные договора (далее «договора») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка в том же порядке, что и ПФИ.

Договора, 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)».

Договора, 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 их переоценка.

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

Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996, при этом счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее - переменные), подлежат переоценке. При отражении переоценки активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996.

Указание Банка России от 3 декабря 2013 г. № 3130-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» вводит изменения в Положение ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», следствием которой является то, что начиная с 1 января 2014 года Банк не создаёт резервы под возможные потери по договорам купли-продажи иностранной валюты, оцениваемым по справедливой стоимости, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы.

Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	42 406	11 457
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	478 142	1 129 614
Средства в кредитных организациях:	10 417 489	2 532 206
Российская Федерация	24 024	290 324
Иные государства	10 393 465	2 241 882
	10 938 037	3 673 277

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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, всего, в том числе:	296 223	89 260
- форварды с иностранной валютой	114 254	44 095
- свопы с иностранной валютой	181 969	45 165
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе	111 008	-
- форварды с иностранной валютой	108 030	-
- свопы с иностранной валютой	2 978	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	407 231	89 260

В соответствии с Указаниями Банка России от 06.11.2013 года №3106-У с 1 апреля 2014 года бухгалтерский учет договоров купли – продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, ведется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Соответственно, данные, представленные в настоящем раскрытии, по состоянию на 1 апреля 2014 года несопоставимы с данными на 1 апреля 2013 года.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 826 491	4 978 966
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 720 915	19 150 668
Ссуды физическим лицам	560	470
Итого ссудной задолженности	30 547 966	24 130 104
Резерв на возможные потери по ссудам	(313 183)	(108 195)
Итого чистой ссудной задолженности	30 234 783	24 021 909

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. 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 в основном 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.

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.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 965 756 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 100 000 тыс. руб.), что составляет 42.76 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 24.83 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 6 605 606 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 97 300 тыс. руб.), что составило 34.18% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 22.52% от общей величины активов Банка.

Банк не проводил реструктуризацию требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам.

По состоянию на 1 апреля 2014 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 394 тыс. руб. (1 апреля 2013 года: 9 161 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам и процентам в течение первого квартала 2014 года и 2013 года. В течение первого квартала 2014 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	48 247	46 892	95 139
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	0	1	1
- на срок от 181 до 360 дней	-	17	17
- на срок более 360 дней	-	2	2
Всего просроченной задолженности	-	20	20
	48 247	46 912	95 159

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по

состоянию на 1 апреля 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	36 202	30 905	67 107
Просроченная задолженность			
- на срок от 30 до 90 дней	-	1	1
- на срок более 360 дней	-	19	19
Всего просроченной задолженности	-	20	20
	36 202	30 925	67 127

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

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 апреля 2014 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	22 156 988	110 000	22 266 988
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
Обеспечение II категории качества:	575 000	-	575 000
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
Прочее обеспечение:	589 126	19 928	609 054
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	589 126	19 928	609 054
Без обеспечения	15 337 307	808 074	16 145 381
	38 658 421	938 002	39 596 423

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 997 466 тыс. руб. (1 апреля 2013 года: ОФЗ в сумме 503 694 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 апреля 2014 года составляет от 58 до 660 дней (1 апреля 2013 года: от 347 до 605 дней). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

Изменений в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования таковых в первом квартале 2014 года не было.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	34 805	8 261	10 142	45	53 253
Поступления	-	-	-	783	783
Выбытия	-	-	-	778	778
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	34 805	8 261	10 142	50	53 258
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за год	1 358	363	141	-	1 862
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	22 584	4 749	8 438	-	35 771
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2014 года	12 221	3 512	1 704	50	17 487

По состоянию на 1 апреля 2014 года у Банка имеются незавершенные вложения, главным образом, в неотделимые улучшения арендованного Банком помещения в сумме 100 тыс.руб. Работы планируется завершить во втором квартале 2014 года.

В первом квартале 2014 года операции приобретения и выбытия основных средств Банком не проводились.

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

Тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	30 628	8 261	10 059	36	48 984
Поступления	3 332	-	-	1 655	4 987
Выбытия	-	-	-	1 455	1 455
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	33 960	8 261	10 059	236	52 516
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20 560	2 934	7 155	-	30 649
Начисленная амортизация за год	1 070	363	339	-	1 772
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	21 630	3 297	7 494	-	32 421
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2013 года	12 330	4 964	2 565	236	20 095

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

4.6. Прочие активы

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	11 792	6 037
Требования по получению процентов	48 247	36 202
Резерв под обесценение	(2 298)	(37)
Всего прочих финансовых активов	57 741	42 202
Расходы будущих периодов	17 076	14 911
Авансовые платежи	13 824	9 691
Материалы и расчеты с поставщиками	2 848	145
Прочие	1 372	141
Резерв под обесценение	(1 981)	-
Всего прочих нефинансовых активов	33 139	24 888
	90 880	67 090

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

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало квартала	76	18
Чистое создание резерва под обесценение	4 203	19
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	4 279	37

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 859 280	10 037
Межбанковские кредиты и депозиты	14 317 012	6 137 795
Субординированные депозиты	-	658 304
	16 176 292	6 806 136

В первом квартале 2014 года произошло уменьшение величины средств кредитных организаций в результате досрочного возврата субординированных депозитов. В тоже время имеется значительное увеличение межбанковских депозитов, используемых в качестве фондирования для коммерческого кредитования заемщиков Банка.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	7 372 026	5 634 682
Срочные депозиты юридических лиц	7 033 312	4 361 643
	14 405 338	9 996 325

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	170 174	22 540
Прочая кредиторская задолженность	918	936
Всего прочих финансовых обязательств	171 092	23 476
Доходы будущих периодов	-	64
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 853	5 257
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 853	5 321
	172 945	28 797

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей.

В течение первого квартала 2014 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 (1й квартал 2014 года и 1й квартал 2013 года соответственно) после налогообложения, причитающуюся акционеру - владельцу обыкновенных акций, и составляет:

Базовая прибыль на акцию	1-й квартал 2014 год	1-й квартал 2013 год
Прибыль после налогообложения, руб.	57 130 743,44	196 239 821,22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию за 1й квартал, руб.	5.23	17.97

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 первый квартал 2014 год представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	122 560	8 926	131 486
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	190 919	2 455	193 374
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1 квартала	313 479	11 381	324 860

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

тыс. руб	Ссудная 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 резерва под обесценение	27 495	(7 169)	20 326
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года 1 квартала	108 195	5 667	113 862

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

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(231 274)	40 733
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	367 153	78 146
	135 879	118 879

5.3. Операционные расходы

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	64 645	60 655
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	15 518	14 993
Организационные и управленческие расходы	8 783	10 898
Прочие расходы	2 471	2 696
	91 417	89 242

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	38 851	28 136
Прочие налоги, в т.ч.:	4 848	5 285
НДС	4 749	5 271
Налог на имущество	65	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	34	14
	43 699	33 421

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

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

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	36 016	26 549
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 835	1 587
	38 851	28 136

5.5. Вознаграждения работникам

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

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	1-й квартал 2013 года тыс. руб.
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	50 297	48 799
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	3 734	3 196
Премии	-	-
Льготы в неденежной форме	10 614	8 660
Выходные пособия	-	-
	64 645	60 655

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.

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.

В течение первых кварталов 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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:

Субординированные депозиты	Дата начала	Дата окончания	Сумма на 1 апреля 2014 года (японских иен)	Сумма на 1 апреля 2013 года (японских иен)
№ 1	15.07.2008	15.07.2015	-	1 000 000 000

№ 2	15.07.2008	15.07.2016	-	1 000 000 000
-----	------------	------------	---	---------------

Банк осуществляет расчет собственных средств (капитала) 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».

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за первый квартал 2014 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	69.5	82.2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	65.2	76.9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	65.2	76.9

В течение первого квартала 2014 года размер требований к капиталу на отчетную дату не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, исчисляемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

Банк не раскрывает информацию относительно показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за первый квартал 2013 году, поскольку первая отчетная дата, на которую производился расчет, – 1 мая 2013 года.

Значение величины капитала Банка, исчисленное в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» используется ЦБ РФ с 2014 года только в информационных целях.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В соответствии с нормативными документами Банка России отчетность по форме 0409814 на 1 апреля 2014 года не составляется, следовательно, Банк не делает раскрытие в рамках данного раздела.

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.

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в первом квартале 2014 года не менялись.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

В первом квартале 2014 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 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 и договоры купли-продажи иностранной валюты, оцениваемые по справедливой стоимости – активы	-	407 231	407 231
- Производные финансовые инструменты и договоры купли-продажи иностранной валюты, оцениваемые по справедливой стоимости – обязательства	-	(398 220)	(398 220)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	997 466	-	997 466
	997 466	9 011	1 006 477

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 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	-	89 260	89 260
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(86 394)	(86 394)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	503 694	-	503 694
	503 694	2 866	506 560

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение первого 2014 года не производилось.

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

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.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение первого квартала 2014 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Информация об управлении рисками и капиталом.

Применяются те же принципы идентификации значимых рисков и процедуры управления ими, методы расчета, что были раскрыты в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10. 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 апреля 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.

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 первом квартале 2014 года составила 74 человека (первом квартале 2013 года: 74 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в первом квартале 2014 году составила 10 человек (первом квартале 2013 года: 11 человек).

Среднесписочная численность работников за первый квартала года определяется как 1/3 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 первом квартале отчетного года 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 первые кварталы 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	1-й квартал 2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1-й квартал 2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	12 047	69.6	12 224	72.1
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 093	6.3	986	5.8
Премии	-	-	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	4 171	24.1	3 737	22.1
Выходные пособия	-	-	-	-
	17 311	100.0	16 947	100.0

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 апреля 2014 года

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	622 656	0.00%	-	-	622 656
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	64 237	0.55%	567 630	7.50%	631 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 212	-	-	-	267 212
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	4 218	-	-	-	4 218
Всего активов	958 323		567 630		1 525 953
Средства кредитных организаций	13 440 030	3.49%	2 736 031	1.78%	16 176 061
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	282 256	3.53%	282 256
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 123	-	-	-	136 123
Прочие обязательства	149 045	-	13 313	-	162 358
Итого обязательств	13 725 198		3 031 600		16 756 798
Безотзывные обязательства	9 606 505	-	100 000	-	9 706 505

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

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	760 727	0.00%	-	-	760 727
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	311 225	6.12%	311 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 389	-	-	-	65 389
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	6 537	-	-	-	6 537
Всего активов	832 653		311 225		1 143 878
Средства кредитных организаций	2 388 583	0.48%	4 417 415	1.27%	6 805 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 877	-	17 769	0.16%	20 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 056	-	-	-	23 056
Прочие обязательства	2 111	-	13 559	-	15 670
Итого обязательств	2 416 627		4 448 743		6 865 370
Безотзывные обязательства	9 440 909	-	-	-	9 440 909

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

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	90	5 616	5 706
Процентные расходы	(111 778)	(14 733)	(126 511)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 693	-	423 693
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(40 995)	1 069	(39 926)
Комиссионные доходы	2	55	57
Комиссионные расходы	(15 384)	-	(15 384)
Прочие операционные доходы	3 278	12	3 290
Операционные расходы	(8)	-	(8)
Итого по операциям со связанными сторонами	258 898	(7 981)	250 917

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

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	3 327	3 327
Процентные расходы	(3 829)	(13 971)	(17 800)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 829	-	11 829
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(119 322)	2 169	(117 153)
Комиссионные доходы	25	64	89
Комиссионные расходы	(10 752)	-	(10 752)
Прочие операционные доходы	1 621	2	1 623
Операционные расходы	(5 196)	-	(5 196)
Итого по операциям со связанными сторонами	(125 624)	(8 409)	(134 033)

И.о.Президента



Елена Георгиевна Шахурина

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

14 мая 2014 года

