

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Закрытого акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 9 месяцев 2014 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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
Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер полосений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	33575	19522
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2518507	2282533
2.1	Обязательные резервы		1830691	1853454
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3021972	17659648
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	321022	72380
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	52993167	37625525
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1002837	496805
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		13989	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	16822	21057
11	Прочие активы	4.6	136219	93499
12	Всего активов		60058130	56470969
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7	32208638	37384245
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	13800351	8646576
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		313896	67130
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		887	529
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.9	352944	100581
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		23287	10907
22	Всего обязательств		46700003	46209968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.10	10917913	10917913

24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	94408	55791
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7899	2038
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1537138	803409
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	816567	481850
31	Всего источников собственных средств	13358127	12261001
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	9073188	16256905
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	208147	129343
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

(*) Данные по состоянию на 1 октября 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 октября 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 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 16 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (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 21 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон»;

- в связи с отражением в бухгалтерском учете Банка отложенных налоговых активов (впервые 15 мая 2014 года) несопоставимы строки 9 «Отложенные налоговые активы», 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» (Положение Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).

Президент

Главный бухгалтер финансовый директор



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

5 ноября 2014

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 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации

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

(ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси КФДжей (Евразия)»)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1897042	1183427
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		257206	83379
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1591490	1076421
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		48346	23627
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1104838	453060
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		733149	262514
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		371689	190546
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		792204	730367
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	34997	-140176
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1123	-150
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		827201	590191
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79734	11959
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-59	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-131891	220766
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	517473	69731
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		40515	63782
13	Комиссионные расходы		63576	51345
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-15485	1611
17	Прочие операционные доходы		12328	16165
18	Чистые доходы (расходы)		1266240	922860
19	Операционные расходы	5.3	287690	274488
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		978550	648372
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	161983	166522
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		816567	481850
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 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	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		12171646.0	943366.0	13115012.0
1.1	Источники базового капитала:		11775341.0	768688.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10917913.0		10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		10917913.0		10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		55791.0	38617.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет		801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	55.0	55.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	55.0	55.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		11775341.0	768633.0	12543974.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	11775341.0	768633.0	12543974.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	996305.0	-425267.0	571038.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	744745.0	-173707.0	571038.0
1.8.3.1	текущего года	744745.0	-173707.0	571038.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	251560.0	-251560.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	251560.0	-251560.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участ-	0.0		0.0

нику общества с ограниченной ответственностью					
1.11	Дополнительный капитал		996305.0	-425267.0	571038.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14712294.0	3413482.0	18125776.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14712294.0	3413482.0	18125776.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	80.0	X	69.2
3.2	Достаточность основного капитала	6	80.0	X	69.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	86.8	X	72.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации

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

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

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

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		131466	-19513	111973
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		122560	-34996	87564
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		36	106	1122
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6890	14397	23287
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2353022, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 530596;
- 1.2. изменения качества ссуд 726899;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 992828;
- 1.4. иных причин 102700.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2368016, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 48698;
- 2.3. изменения качества ссуд 175832;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15443;
- 2.5. иных причин 2148045.

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

5 ноября 2014



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	69.2	59.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	69.2	59.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	72.4	63.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	162.8	273.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	70.5	64.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	50.9	39.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.7 Минимальное 0.1	Максимальное 16.8 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	90.2	89.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

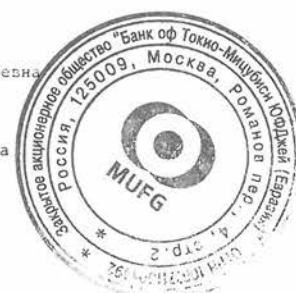
(*) При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк использует методику, предусмотренную п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативов Банков»

Президент

Шахурин Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор
5 ноября 2014

Лось Елена Геннадьевна



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)
на 01.10.2014 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 0409814
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер подсказания	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		337544	587693
1.1.1	проценты полученные		1856134	1148594
1.1.2	проценты уплаченные		-934345	-370124
1.1.3	комиссии полученные		40562	61212
1.1.4	комиссии уплаченные		-62787	-51184
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		77875	11138
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		-158310	220153
1.1.8	прочие операционные доходы		12134	20033
1.1.9	операционные расходы		-284820	-271211
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-208899	-180918
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2956125	14642909
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-272664	-1277334
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		-12642652	-14756513
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15624	1229
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		8353792	30952193
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1731525	-276199
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29450	-467
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	-2648581	15230602
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"		-335940	0

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		331624	14614
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3184	-9308
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-7509	5306
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	1783028	274414
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-873062	15510322
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4616425	2597927
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3743363	18140249

(*) Данные по состоянию на 1 октября 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 октября 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 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи», 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям 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));

Президент



Шахурин
Лось

Шахурин Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

5 ноября 2014

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 9 месяцев 2014 года

Содержание

1. Общая информация	15
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	15
1.2 Информация о банковской группе.....	16
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	16
2. Краткая характеристика деятельности Банка	16
3 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	17
3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	17
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	18
3.3 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	18
<u>3.4 Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).</u>	
<u>3.5 Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.....</u>	<u>19</u>
<u>3.6 Сегментная отчётность.....</u>	<u>19</u>
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	19
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3 Чистая ссудная задолженность	20
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
4.6 Прочие активы	25
4.7 Средства кредитных организаций	26
4.8 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.9 Прочие обязательства	26
4.10 Уставный капитал Банка.....	26
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	27
5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения.....	27
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.....	28
5.3 Операционные расходы	28
5.4 Налоги	28

5.5 Вознаграждения работникам.....	29
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	29
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	31
8. Справедливая стоимость	31
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	32
<u>9.1 Совет Директоров.....</u>	<u>33</u>
<u>9.2 Исполнительные органы Банка.....</u>	<u>34</u>
<u>9.3 Единоличный исполнительный орган Банка (Президент).....</u>	<u>34</u>
<u>9.4 Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление).....</u>	<u>34</u>
9.5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	34
9.6 Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика ...	34
10. Операции со связанными с Банком сторонами	35

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2014 года составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 3081-У»), и состоит из форм отчетности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)";

приложений к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года не проводился.

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

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: нет.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emca/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 октября 2014 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 октября 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 третьего квартала 2014 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)/Прогноз
Standard & Poor's	BBB-, Негативный
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 Групп».

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 У.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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 октября 2014 года активы Банка увеличились на 1 587 161 тыс. руб. (2,71%) по сравнению с 1 октября 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, двухкратным увеличением портфеля ценных бумаг, а также увеличением остатка на корреспондентском счете в Банке России.

По состоянию на 1 октября 2014 года обязательства Банка увеличились на 490 035 тыс. руб. (1,06%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом остатков на счетах и депозитах клиентов Банка.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2014 года после налогообложения составила 816 567 тыс. рублей, что на 69,46% больше, чем за тот же период предыдущего года. Прирост прибыли после налогообложения за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 334 717 тыс.руб. связан с увеличением чистых доходов от переоценки валютных статей баланса Банка, главным образом, за счет проведения валютных свопов, восстановлением резервов на возможные потери по ссудам, а также значительным ростом чистых процентных доходов.

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 9 месяцев 2014 года, являются чистые процентные доходы по портфелю коммерческого кредитования, а также 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.

В течение 9 месяцев 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 учётной политики Банка

3.1 Основы составления промежуточной 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.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной 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 неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики представлена в пояснении в отношении резервов по ссудам и ссудной задолженности.

3.3 Принципы и методы оценки и учёта 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.

3.4 Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки), 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.

Одновременно с отражением на счетах главы А Банк учитывает требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и договора купли-продажи финансовых

активов в виде иностранной валюты на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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.

3.5 Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Положение Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» вводят порядок бухгалтерского учета:

- отложенных налоговых обязательств - сумм налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджетную систему Российской Федерации, - в отношении налогооблагаемых временных разниц;
- отложенных налоговых активов – сумм налога на прибыль, подлежащих возмещению в будущих отчетных периодах, - в отношении вычитаемых временных разниц;
- отложенных налоговых активов – сумм налога на прибыль, подлежащих возмещению в будущих отчетных периодах, - в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в учете при наличии вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих налоговых периодах, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях, соответственно, на вычитаемые временные разницы и на перенесенные на будущее убытки.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД, т.е. до составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Впервые расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств произведен Банком на конец первого квартала 2014 года, результаты расчета в бухгалтерском учете 15 мая 2014 года в виде отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, а также отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в части операций с ценными бумагами.

3.6 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 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	33 575	19 522
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	687 816	429 079
Средства в кредитных организациях:	3 021 972	17 659 648

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Российская Федерация	49 897	151 253
Иные государства	2 972 075	17 508 395
	3 743 363	18 108 249

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 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, всего, в том числе:	228 150	72 380
- форварды с иностранной валютой	44 956	42 671
- свопы с иностранной валютой	183 194	29 709
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе	92 872	-
- форварды с иностранной валютой	92 872	-
- свопы с иностранной валютой	0	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	321 022	72 380

В соответствии с Указаниями Банка России от 06.11.2013 года №3106-У с 1 января 2014 года бухгалтерский учет договоров купли – продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, ведется в соответствии с Положением 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 октября 2014 года не сопоставимы с данными на 1 октября 2013 года.

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 814 265	5 869 007
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	37 264 763	32 176 564
Ссуды физическим лицам	560	680
Итого ссудной задолженности	53 079 588	38 046 251
Резерв на возможные потери по ссудам	(86 401)	(220 726)

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

Ссуды физическим лицам представлены «страховыми депозитами», уплаченными Банком по заключенным арендным договорам жилых помещений с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения обязательств и являющимися возвратными. 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 9 месяцев 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 октября 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 22 891 714 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 61,57 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 38,12 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 20 019 067 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 84 000 тыс. руб.), что составило 62,38% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 34,09% от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 октября 2014 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 32 225 тыс. руб. (на 1 октября 2013 года: 46 693 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам и процентам в течение 9 месяцев 2014 года и 2013 года. В течение 9 месяцев 2014 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	103 813	33 620	137 433
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней		3	3
- на срок от 91 до 180 дней	-	1 050	1 050
- на срок более 180 дней	-	18	18
Всего просроченной задолженности	-	1 071	1 071
	103 813	34 691	138 504

В течение 9 месяцев 2014 года Банк осуществил списание безнадежной задолженности в отношении прочих активов на сумму 2 тыс. рублей.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	57 215	36 657	93 872
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	64	64
- на срок от 91 до 180 дней	-	14	14
- на срок более 180 дней	-	16	16
Всего просроченной задолженности	-	94	94
	57 215	36 751	93 966

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

В течение 9 месяцев 2013 года Банк не осуществлял списание безнадежной задолженности в отношении прочих активов.

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 октября 2014 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	37 988 778	67 782	38 056 560
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	37 988 778	67 782	38 056 560
Обеспечение II категории качества:	1 219 508	50 000	1 269 508

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)

1 219 508 50 000 1 269 508

Прочее обеспечение:

718 805 27 232 746 037

Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества

718 805 27 232 746 037

Без обеспечения

13 152 497 413 133 13 565 630

53 079 588 558 147 53 637 735

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2013 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	28 109 711	110 000	28 219 711
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	28 109 711	110 000	28 219 711
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:	582 212	19 343	601 555
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	582 212	19 343	601 555
Без обеспечения	8 779 328	873 318	9 652 646
	38 046 251	1 002 661	39 048 912

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 октября 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 1 002 837 тыс. руб. (1 октября 2013 года: ОФЗ в сумме 496 805 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 октября 2014 года составляет от 57 до 673 дней (1 октября 2013 года: от 164 до 422 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 течение 9 месяцев 2014 года не было.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2014 года 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	3 099	-	-	3 156	6 255
Выбытия	2 003	-	46	3 072	5 121
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	35 901	8 261	10 096	129	54 387
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за год	3 908	1 091	410	-	5 409
Выбытия	1 716	-	37	-	1 753
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	23 418	5 477	8 670	-	37 565
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года	12 483	2 784	1 426	129	16 822

Операции с нематериальными активами Банк не осуществляет.

По состоянию на 1 октября 2014 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

В 9 месяцев 2014 года Банк осуществлял операции:

1) приобретения оборудования для пожаротушения в производственных помещениях на сумму 549 тыс. рублей, для видеонаблюдения и контроля доступа на сумму 2536 тыс. рублей, а также

модернизация оборудования на 14 тыс. рублей;

2) выбытия основных средств, используемых для социально-бытового обслуживания работников, на сумму 46 тыс. рублей, а также компьютерного и сетевого оборудования на сумму 2003 тыс. рублей по причине их физического износа.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2013 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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	8 224	-	-	3 816	12 040
Выбытия	-	-	-	3 792	3 792
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	38 852	8 261	10 059	60	57 232
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20 560	2 934	7 155	-	30 649
Начисленная амортизация за год	3 434	1 090	1 002	-	5 526
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	23 994	4 024	8 157	-	36 175
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2013 года	14 858	4 237	1 902	60	21 057

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

4.6 Прочие активы

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	4 592	7 137
Требования по получению процентов	103 813	57 215
Резерв под обесценение	(1 235)	(235)
Всего прочих финансовых активов	107 170	64 117
Расходы будущих периодов	16 549	16 475
Авансовые платежи	11 926	11 657
Материалы и расчеты с поставщиками	11	168
Прочие	1 613	1 314
Резерв под обесценение	(1 050)	(232)-
Всего прочих нефинансовых активов	29 049	29 382
	136 219	93 499

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 9 месяцев 2014 и 2013 годы представлена далее:

	1 октября 2014 год тыс. руб.	1 октября 2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	76	18
Чистое создание резерва под обесценение	2 211	449
Списание активов за счет резервов	(2)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец третьего квартала	2 285	467

4.7 Средства кредитных организаций

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	731 340	360 509
Межбанковские кредиты и депозиты	31 477 298	36 368 480
Субординированные депозиты	-	655 256
	32 208 638	37 384 245

В течение 9 месяцев 2014 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в евро (было 392млн.евро, а стало 11,9 млн.евро.), при этом возрос объем привлеченных межбанковских депозитов в российских рублях (было 14млрд.руб, а стало 20,9 14млрд.руб.), и долларах США (было 163млн.дол, а стало 243 млн.дол.), используемых, главным образом, в качестве фондирования для коммерческого кредитования заемщиков Банка, а также роста курса Банка России по отношению к долларам США, поскольку значительная часть привлеченных межбанковских депозитов в иностранной валюте номинирована в долларах США.

4.8 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	6 543 831	5 921 669
Срочные депозиты юридических лиц	7 256 520	2 724 907
	13 800 351	8 646 576

4.9 Прочие обязательства

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	346 304	97 765
Прочая кредиторская задолженность	4 766	856
Всего прочих финансовых обязательств	351 070	98 621
Доходы будущих периодов	-	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 874	1 960
Резервы, оценочные обязательства некредитного хар-ра	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 874	1 960
	352 944	100 581

4.10 Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей.

В течение 9 месяцев 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 (9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года соответственно) после налогообложения, причитающуюся акционеру - владельцу обыкновенных акций, и составляет:

Базовая прибыль на акцию	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
Прибыль после налогообложения, руб.	816 566 618,52	481 849 507,28
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев, руб.	74,79	44,13

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 9 месяцев 2014 года 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	(34 997)	15 486	(19 511)
Списание активов за счет резервов	-	(2)	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3 квартала	87 563	24 410	(111 973)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 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	140 176	(1 611)	138 565
Списание активов за счет резервов	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3 квартала	220 876	11 225	232 101

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

	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	9 месяцев 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(131 891)	220 766
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	517 473	69 731
	385 582	290 497

5.3 Операционные расходы

	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	9 месяцев 2013 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	182 760	171 880
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	51 636	47 780
Организационные и управленческие расходы	40 244	42 494
Прочие расходы	13 050	12 334
	287 690	274 488

5.4 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	9 месяцев 2013 года тыс. руб.
Налог на прибыль	144 161	148 203
Прочие налоги, в т.ч.:	17 822	18 319
НДС	17 629	18 085
Налог на имущество	127	188
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	66	46
	161 983	166 522

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:

	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	9 месяцев 2013 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:	156 628	148 203
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	151 882	143 389
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8 612	4 814
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	(3 866)	-
Изменение отложенного налога	(12 467)	-
Всего расходов по налогу на прибыль	144 161	148 203

В 2014 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%.

Данные за 9 месяцев 2014 и 2013 являются несопоставимыми, поскольку отложенный налог впервые был отражен Банком в бухгалтерском учете 15 мая 2014 года на основании Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», вступившего в силу с 24 января 2014 года.

5.5 Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года может быть представлен следующим образом.

Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	9 месяцев 2013 года тыс. руб.
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	135 006	127 670
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	15 958	15 933
Премии	-	-
Льготы в неденежной форме	31 796	28 277
Выходные пособия	-	-
	182 760	171 880

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 объему проводимых Банком операций.

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

В течение 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 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 октября 2014 года (японских иен)	Сумма на 1 октября 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»).

Расчет нормативов достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

- 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 9 месяцев 2014 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	64.23	82.22
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	62.14	76.94
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	62.14	76.94

В течение 9 месяцев 2014 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 № 395-П, принимая следующие среднее значения, исчисленное на основе средней арифметической по состоянию на начала каждого месяца первого полугодия -, – 70.53%.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 2013 года представлена далее с учетом того, что первая отчетная дата, на которую производился расчет, – 1 мая 2013 года:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	63.32	98.44
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	59.47	93.31
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	59.47	93.31

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 промежуточную отчетную дату 1 июля 2014 года впервые с учетом требований Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация о движении денежных средств представлена далее:

тыс. руб	на 1 октября 2014	На 1 октября 2013
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 648 581)	15 230 602
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 509)	5 306
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	1 783 028	274 414
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	(873 062)	15 510 322

Отчет включает в себя следующие хозяйственные сегменты без обособленного выделения:

- 1) Корпоративное банковское обслуживание, представляющее собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями;
- 2) Управление активами и обязательствами. В течение 9 месяцев 2014 года и 2013 года все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

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 течение 9 месяцев 2014 года не менялись. Дополнительно к применяемым моделям, в мае была разработана модель оценки справедливой стоимости европейского опциона на валюту.

Кроме того, в течение 9 месяцев 2014 года не были выявлены факты изменения экономических условий, которые могли бы существенно повлиять на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В течение 9 месяцев 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 октября 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	-	321 022	321 022
- Производные финансовые инструменты и договоры купли-продажи иностранной валюты, оцениваемые по справедливой стоимости – обязательства	-	(313 896)	(313 896)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	1 002 837	-	1 002 837
	1 002 837	7 126	1 009 963

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 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	-	72 380	72 380
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(67 130)	(67 130)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	496 805	-	496 805
	496 805	5 250	502 055

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

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.

9.1 Совет Директоров

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

В июле месяце произошли изменения в составе Совета директоров.

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

г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;

г-н Карл Норрделл;

г-н Хироши Мориока;

г-н Хирофуми Нода;

г-н Юки Инанага.

Начиная с 25 июля 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

г-н Шодзи Накано – Председатель Совета Директоров;

г-н Карл Норрделл;

г-н Хироши Мориока;

г-н Хирофуми Нода;

г-н Шахурина Елена Георгиевна.

Начиная с 28 октября 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масато Миячи – Председатель Совета Директоров;

г-н Карл Норрделл;

г-н Хироши Мориока;

г-н Хирофуми Нода;

г-н Шахурина Елена Георгиевна.

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

9.2 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.

9.3 Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

9.4 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.

С 25 июля 2014 года произошли изменения в составе Правления Банка.

Начиная с 25 июля 2014 года в состав Правления Банка входят:

г-н Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;

г-н Шохи Ямагучи – 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, а также Положению Банка России от 25 октября 2013 г. № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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.

9.6 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 октября 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. Операции со связанными с Банком сторонами

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

10.1 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.

В середине августа текущего года увеличилось количество должностных лиц Банка, наделенными полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также работников, контролирующих риски в рамках выполнения новых требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Среднесписочная численность работников Банка в течение 9 месяцев 2014 года составила 75 человек (9 месяцев 2013 года: 74 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в течение 9 месяцев 2014 году составила 11 человек (9 месяцев 2013 года: 11 человек).

Среднесписочная численность работников за 9 месяцев определяется как 1/9 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 полугодии 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 9 месяцев 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	9 месяцев 2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	9 месяцев 2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	36 526	68.3	33 633	68.9
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 133	7.7	3 842	7.9
Премии	-	-	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	12 809	24.0	11 328	23.2
Выходные пособия	-	-	-	-
	53 468	100.0	48 803	100.0

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

10.2 Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

иностранную кредитную организацию «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия», которая контролируется «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»;

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 ставках 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 октября 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	1 739 494	-	-	-	1 739 494
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	228 442	0.31%	952 079	7.70%	1 180 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 601	-	-	-	312 601
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 099	-	-	-	5 099
Всего активов	2 285 636		952 079		3 237 715

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	30 923 106	6.15%	1 285 433	3.64%	32 208 539
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	618 629	2.83%	618 629
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	8 609	-	-	-	8 609
Прочие обязательства	326 790	-	13 130	-	339 920
Итого обязательств	31 258 505		1 917 192		33 175 697
Безотзывные обязательства	4 413 447	-	100 000	-	4 511 823

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 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	623 092	0.02%	-	-	623 092
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	516 029	6.81%	516 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 369	-	-	-	31 369
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	4 757	-	-	-	4 757
Всего активов	659 218		516 029		1 175 247
Средства кредитных организаций	33 168 152	2.60%	3 545 876	2.26%	36 714 028
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	121 628	0.33%	121 628
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	38 934	-	-	-	38 934
Прочие обязательства	81 180	-	13 599	-	94 779
Итого обязательств	33 288 266		3 681 103		36 969 369
Безотзывные обязательства	7 615 358	-	-	-	7 615 358

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	392	28 114	28 506
Процентные расходы	(679 358)	(46 485)	(725 843)
Чистые доходы от операций с	550 982	-	550 982

финансовыми активами,
оцениваемыми по справедливой
стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 982)	3 494	(41 488)
Комиссионные доходы	8 540	172	8 712
Комиссионные расходы	(48 136)	-	(48 136)
Прочие операционные доходы	10 931	55	10 986
Операционные расходы	(979)	(22)	(1 001)
Итого по операциям со связанными сторонами	(202 610)	(14 672)	(217 282)

**Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года
могут быть представлены следующим образом:**

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	34	16 923	16 957
Процентные расходы	(215 704)	(43 159)	(258 863)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 390	-	137 390
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114 154	4 151	118 305
Комиссионные доходы	7 530	162	7 692
Комиссионные расходы	(41 504)	-	(41 504)
Прочие операционные доходы	14 947	6	14 953
Операционные расходы	(6 818)	-	(6 818)
Итого по операциям со связанными сторонами	10 029	(21 917)	(11 888)

Президент



Главный бухгалтер, Финансовый директор

Елена Георгиевна Шахурина

Елена Геннадьевна Лось

5 ноября 2014 года