

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Закрытого акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1й квартал 2015 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	40693	39827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2692544	2515892
2.1	Обязательные резервы		2001992	1922891
3	Средства в кредитных организациях	4.1	13878817	5439536
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 11	669003	1574072
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 11	47469136	62919184
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8	989098	970747
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	47643
9	Отложенный налоговый актив	5.4	22175	22175
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	19381	19282
11	Прочие активы	4.6, 11	112922	125335
12	Всего активов		65893769	73673693
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7, 11	32207659	36576973
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 11	17903719	21101997
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 11	642492	1570327
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		891	56198
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.9, 11	826519	693432
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18691	23084
22	Всего обязательств		51599971	60022011
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	94408
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11200	-28886
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		0	0

	Отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2668247	1537138
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		624430	1131109
31	Всего источников собственных средств		14293798	13651682
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	21683226	11423421
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		253435	261865
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер,

7 мая 2015 года



Шагурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1й квартал 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 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:	11	1223096	435709
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		609277	62639
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		596550	357828
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18269	15242
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	919899	216976
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		622606	132259
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		297293	84717
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		303197	218733
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	-54374	-190919
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-60	-257
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		248823	27814
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	32854	22200
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-30
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	1209269	-231274
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-646084	367153
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	11	9232	25639
13	Комиссионные расходы	11	19685	20526
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	5711	-2455
17	Прочие операционные доходы	11	2403	3726
18	Чистые доходы (расходы)		842523	192247
19	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	103865	91417
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		738658	100830
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	114228	43699
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		624430	57131
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		624430	57131

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер
7 мая 2015 года

Лось Елена Геннадьевна



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

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	14281040.0	636538.0	13644502.0
1.1	Источники базового капитала:	6	13680568.0	1136539.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	94408.0	0.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	2668247.0	1136539.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	2668247.0	1136539.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	1602.0	801.0	801.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	1602.0	801.0	801.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	6	13678966.0	1135738.0	12543228.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	6	13678966.0	1135738.0	12543228.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	602074.0	-499200.0	1101274.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	6	602074.0	-499200.0	1101274.0
1.8.3.1	текущего года	6	602074.0	-499200.0	1101274.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	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	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	602074.0	-499200.0	1101274.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	21193551.0	2558184.0	18635367.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	21193551.0	2558184.0	18635367.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		21193551.0	2558184.0	18635367.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

13.1	Достаточность базового капитала	16	64.5	X	67.3
13.2	Достаточность основного капитала	16	64.5	X	67.3
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16	67.4	X	73.2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19.2	65265368	65200955	17915906	72168996	72132272	15547470
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	19.2	10322335	10322335	0	30458514	30458514	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	19.2	9332237	9332237	0	29555719	29555719	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	19.2	43518415	43518415	8703683	30955168	30955168	6191034
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	19.2	43517589	43517589	8703518	30954540	30954540	6190908
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	19.2	0	0	0	67952	67952	33976
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	19.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	19.2	7658520	7603010	7603010	7989653	7986503	7986503
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц и начисленные проценты по ней	19.2	5922359	5868665	5868665	6261330	6261314	6261314
1.4.2	судебная задолженность кредитных организаций и начисленные проценты по ней	19.2	1693440	1693440	1693440	1632182	1632182	1632182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.2	2802094	2802094	560419	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	19.2	2802094	2802094	560419	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.2	984004	955101	1048794	929787	901580	991738
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	19.2	956689	936931	1030624	920592	901580	991738
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19.2	9145	0	0	9195	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	19.2	18170	18170	18170	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	19.2	637906	619215	241639	646335	623251	245675
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	19.2	287906	269215	241639	296335	273251	245675
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

14.4	По финансовым инструментам без риска	19.2	1	350000	350000	0	350000	350000	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	19.2	1	7635071	7635071	682238	1671652		434948

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2	159341.0	159341.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.2	1062270.0	1062270.0	
6.1.1	чистые процентные доходы	9.2	739754.0	739754.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.2	322516.0	322516.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.2	3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	24367.0	27753.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.2	1949.4	2220.2	
7.1.1	общий	9.2	1949.4	2220.2	
7.1.2	специальный		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.3	валютный риск		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	103104	48663	54441	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	83157	54374	28783	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	1256	-1318	2574	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	18691	-4393	23084	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
			01.04.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.		13678966.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		65015407.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21.0

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 2731511 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 163900;
- 1.2. изменения качества ссуд 360172;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2168619;
- 1.4. иных причин 38820.


2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2677137, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 233446;
- 2.3. изменения качества ссуд 11500;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 21749;
- 2.5. иных причин 2410442.

Президент


Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор


Лось Елена Геннадьевна

7 мая 2015 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ номер	Наименование показателя	№ номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
п/п					
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6, 9.2	≥5.0	64.5	67.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6, 9.2	≥6.0	64.5	67.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6, 9.2	≥10.0	67.4	73.2
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)			0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.2	≥15.0	242.6	359.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.2	≥50.0	127.3	137.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.2	≤120.0	42.4	54.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	≤25.0	Максимальное 17.1 Минимальное 0.1	Максимальное 12.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	≤800.0	94.9	92.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9.2	≤50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9.2	≤3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	9.2	≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

№ номер	Наименование показателя	№ номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		65893769
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

	Отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	94505
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	304125
7	Прочие поправки	1277082
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	65015407

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		63949286.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1602.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		63947684.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		669003.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		94505.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		763508.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		619214.0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	314999.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	304215.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	13678966.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	65015407.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	21.0

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 мая 2015 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
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:		1416078	-149338
1.1.1	проценты полученные		1213310	455265
1.1.2	проценты уплаченные		-769047	-222614
1.1.3	комиссии полученные		9230	17689
1.1.4	комиссии уплаченные		-19624	-20577
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10088	18455
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		1209297	-232189
1.1.8	прочие операционные доходы		4881	4176
1.1.9	операционные расходы		-118903	-92399
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-123154	-77144
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7457007	5847264
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-79101	482137
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		16119453	8717389
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15967	7866
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		-5226323	-5997125
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3371460	2637540
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		-1529	-543
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	8873085	5697926
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"		0	-170277
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4495	169819
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2028	-105
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

1	Активы и материальных запасов			0	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17		2467	-563
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)	17		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-337854	624249
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17		8537698	6321612
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			6072364	4616425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1		14610062	10938037

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна



7 мая 2015 год

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 1-й квартал 2015 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	18
1. Общая информация	18
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	18
1.2. Информация о банковской группе	19
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	19
2. Краткая характеристика деятельности Банка	20
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	21
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	21
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	22
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	22
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	22
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
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.....	27
5. Сопроводительная информация к Отчету 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 Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	30

7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	31
8.	Справедливая стоимость.....	32
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	33
9.1.	Система корпоративного управления.....	33
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля	34
10.	Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве	
ответчика	39
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	39

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2015 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) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и состоящей из:

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

Аудит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2015 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: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 мая 2006 года.

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

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

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

Банк имел высокие кредитные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец первого квартала 2015 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	BB+, 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 Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

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

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец первого квартала 2015 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022231 рег. № 9862 X;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022232 рег. № 9863 P;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, ЛЗ № 0022233 рег. № 9864 У.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2015 года активы Банка сократились на 7 779 924 тыс. руб. (10,6%) по сравнению с 1 января 2015 года. Снижение произошло, главным образом, за счет снижения объема чистой ссудной задолженности, выраженной в рублях, что было связано, прежде всего, со снижением потребности в заемных средствах заемщиков Банка, деятельность которых носит

сезонный характер, а также укреплением национальной валюты по отношению к иностранным валютам, в которых предоставлены были кредиты заемщикам.

По состоянию на 1 апреля 2015 года обязательства Банка уменьшились на 8 422 040 тыс. руб. (14,0%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций (11,9%), а также на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (15,2%).

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением увеличения доли средств, размещенных на счетах в кредитных организациях.

Прибыль до налогообложения за первый квартал 2015 года составила 738 658 тыс. руб., что на, 632,58% больше, чем за тот же период предыдущего года.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за первый квартал 2015 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.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>1 апреля 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	40 693	39 827
Счетostro в Центральном банке Российской Федерации	690 552	593 001
Средства в кредитных организациях:	13 878 817	5 439 536
Российская Федерация	391 115	393 080
Иные государства	13 487 702	5 046 456
	<u>14 610 062</u>	<u>6 072 364</u>

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	584 308	1 149 779
- форварды с иностранной валютой	311 872	194 883
- свопы с иностранной валютой	272 436	954 896
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	84 695	424 293
- форварды с иностранной валютой	67 900	269 824
- свопы с иностранной валютой	16 795	154 469
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	<u>669 003</u>	<u>1 574 072</u>

4.3. Чистая ссудная задолженность

<u>1 апреля 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
--	--

Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 358 200	37 076 472
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 193 473	25 870 935
Ссуды физическим лицам	560	560
Итого ссудной задолженности	47 552 233	62 947 967
Резерв на возможные потери по ссудам	83 097	28 783
Итого чистой ссудной задолженности	47 469 136	62 919 184

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 только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 989 098 тыс. руб. (1 января 2015 года: ОФЗ в сумме 970 747 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет от 64 до 491 дней (1 января 2015 года: от 154 до 581 дня). 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 2015 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 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	38 281	6 892	10 097	1 187	56 457
Поступления	52	-	45	1 046	1 143
Выбытия	-	-	-	668	668
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	38 333	6 892	10 142	1 565	56 932
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	23 559	4 825	8 791	-	37 175
Начисленная амортизация за период	1 483	329	118	-	1 930
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	25 042	5 154	8 909	-	39 105
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2015 года	13 291	1 738	1 233	1 565	17 827

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 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	-	-	-	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 апреля 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за период	1 358	363	141	-	1 862
Выбытия	-	-	-	-	-

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
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

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года у Банка в составе незавершенных вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на общую сумму 1 554 тыс. рублей числится оборудование, приобретенное для установки и монтажа в новом Резервном офисе.

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 в третьем квартале 2014 года. В 2015 году Банком были осуществлены операции приобретения:

- мебели на сумму 45 тыс. руб,
- модернизация действующего оборудования на 52 тыс. руб..

Операции выбытия (реализации) основных средств, в первом квартале 2015 года не проводились.

4.6. Прочие активы

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	2 108	4 901
Требования по получению процентов	72 543	67 917
Резерв под обесценение	(108)	(43)
Всего прочих финансовых активов	74 543	72 775
Расходы будущих периодов	22 209	35 265
Авансовые платежи	14 767	14 661
Материалы и расчеты с поставщиками	913	2 104
Прочие	1 698	3 061
Резерв под обесценение	(1 208)	(2 531)
Всего прочих нефинансовых активов	38 379	52 560
	112 922	125 335

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за первый квартал 2015 и 2014 годы представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 574	76
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 258)	4 203
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го квартала	1 316	4 279

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 525 997	381 877
Межбанковские кредиты и депозиты	30 681 662	36 195 096
Субординированные депозиты	-	-
	32 207 659	36 576 973

В течение первого квартала 2015 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов, главным образом, в российских рублях и долларах США, объем привлеченных средств в евро и японской иене снизился несущественно. Помимо этого, на снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в рублевом эквиваленте оказало укрепление курса российской валюты по отношению к иностранным валютам, наблюдавшееся в течение 1 квартала 2015 года.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	6 464 559	8 950 161
Срочные депозиты юридических лиц	11 439 160	12 151 836
	17 903 719	21 101 997

Счета клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлены, главным образом, торговлей и производством.

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	822 647	671 795
Прочая кредиторская задолженность	1 832	19 049
Всего прочих финансовых обязательств	824 479	690 844
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 040	2 588

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 040	2 588
	826 519	693 432

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение первого квартала 2015 года и 2014 года обыкновенные акции не выпускались.

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

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

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

Базовая прибыль на акцию	1-й квартал 2015 год	1-й квартал 2014 год
Прибыль после налогообложения, руб.	624 430 186,10	57 130 743,44
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию за 1-ый квартал, руб	57,19	5,23

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первый квартал 2015 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	28 783	25 658	54 441
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	54 374	(5 711)	48 663
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го квартала	83 157	19 947	103 104

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

тыс. руб	Судная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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-го квартала	313 479	11 381	324 860

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-ый квартал 2015 год тыс. руб.	1-ый квартал 2014 год тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	1 209 269	(231 274)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(646 084)	367 153
	563 185	135 879

5.3. Операционные расходы

	1-й квартал 2015 год тыс. руб.	1-ый квартал 2014 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	68 536	64 645
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	22 945	15 518
Организационные и управленческие расходы	11 360	8 783
Прочие расходы	1 024	2 471
	103 865	91 417

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1-ый квартал 2015 год тыс. руб.	1-ый квартал 2014 год тыс. руб.
Налог на прибыль	107 662	38 851
Прочие налоги, в т.ч.:	6 566	4 848
НДС	6 542	4 749
Налог на имущество	-	65
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	24	34
	114 228	43 699

В 2015 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2014 год: 15%).

В 2015 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	1-ый квартал 2015 год тыс. руб.	1-ый квартал 2014 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	105 077	36 016
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 585	2 835
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	107 662	38 851

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за первые кварталы 2015 год и 2014 года может быть представлен следующим образом. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	1-ый квартал 2015 год тыс. руб.	1-ый квартал 2014 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	53 059	50 297
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 446	3 734
Премии	621	-
Льготы в неденежной форме	10 410	10 614
Выходные пособия	-	-
	68 536	64 645

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И минимальные значения нормативов достаточности представлены ниже:

Минимальные значения нормативов	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»)	5%	5%
норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»)	6%	5,5%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»)	10%	10%

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

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение первого квартала 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	13 678 966	12 543 228
Базовый капитал	13 678 966	12 543 228
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	602 074	1 101 274
Всего капитала	14 281 040	13 644 502
Активы, взвешенные с учетом риска	21 193 551	18 635 367
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	67,4	73,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	64,5	67,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	64,5	67,3

В течение первого квартала 2015 года размер требований к капиталу на отчетную дату не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца года:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	64,91	67,38	66,17
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	58,07	64,54	60,78
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	58,07	64,54	60,78

Основными инструментами базового капитала Банка являются уставный капитал, средства резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за первый квартал 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 года	На 1 апреля 2014 года
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	8 873 085	5 697 926
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 467	(563)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(337 854)	624 249
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	8 537 698	6 321 612

Банке не делает раскрытие движения денежных средств на промежуточную отчетную дату в разрезе хозяйственных сегментов.

8. Справедливая стоимость

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

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в первом квартале 2015 года не менялись.

Кроме того, в первом квартале 2015 года имевшие место факты изменения экономических условий не повлияли существенно на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В первом квартале 2015 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 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	669 003	669 003
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(642 492)	(642 492)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	989 098	-	989 098

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
-----------	-----------	-----------	-------

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

Совет Директоров

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

В течение первого квартала 2015 года состав Совета Директоров Банка не менялся.

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

В течение первого квартала 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входили:

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

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

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение первого квартала 2015 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 2015 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.

Рыночный риск

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

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

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

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

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	24 367	27 753
Процентный риск, в том числе:	1 949,4	2 220,2
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	1 949,4	2 220,2
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	24 367	27 753

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

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

Процентный риск

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

Валютный риск

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

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

Операционный риск

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

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

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

	1- апреля 2015 года тыс. руб.	1- января 2015 года тыс. руб.
Величина операционного риска	159 341	159 341

Риск ликвидности

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

Кредитный риск

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

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 2014 года и первого квартала 2015 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 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 487 854 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 30,19% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,88 % от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 219 тыс. руб. (1 января 2015 года: 23 736 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам на конец 1 квартал 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 год.

В течение первого квартала 2015 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	72 543	40 905	113 448
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	2	2
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	5	5
- на срок от 181	-	762	762
- на срок более 360 дней	-	21	21
Всего просроченной задолженности	-	790	790
	72 543	41 695	114 238

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

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	27 579 524	140 400	27 719 924
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	27 579 524	140 400	27 719 924
Обеспечение II категории качества:	958 689	0	958 689
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)	958 689	0	958 689
Прочее обеспечение:	1 052 357	7 890	1 060 247
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 052 357	7 890	1 060 247
	29 590 570	148 290	29 738 860

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

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

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

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

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДржей, 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, заместитель главного бухгалтера,
- 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 2014 года увеличилось количество должностных лиц Банка, наделенных полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также работников, контролирующих риски в рамках выполнения новых требований Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П.

Среднесписочная численность работников Банка в первом квартале 2015 года составила 74 человека (первом квартале 2014 года: 74 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в первом квартале 2015 года составила 19 человек (первом квартале 2014 года: 10 человек).

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

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

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

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первый квартал 2015 года и 2014 года, представлен далее:

	1-й квартал 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%	1-й квартал 2014 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	21 721	81,7	12 047	69,6
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 227	4,6	1 093	6,3
Премии	308	1,1	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	3 342	12,6	4 171	24,1
	26 598	100,0	17 311	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 2015 года

	Материнское предприятие			Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	749 639	-	-	-	749 639	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 329 050	0,06%	438 683	7,24%	3 767 733	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 458	-	-	-	324 458	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 123	-	-	-	3 123	
Всего активов	4 406 270		438 683		4 844 953	
Средства кредитных организаций	32 111 454	6,69%	96 073	6,34%	32 207 527	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	460 542	0,26%	460 542	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 18 202	-	-	-	3 18 202	
Прочие обязательства	808 822	-	-	-	808 822	
Итого обязательств	33 238 478		556 615		33 795 093	
Безотзывные обязательства	5 222 266		100 000		5 322 266	

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ый квартал 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	5 857	8 698	14 555
Процентные расходы	(612 593)	(11 358)	(623 951)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148 765)	-	(148 765)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 605	7 597	12 202
Комиссионные доходы	2	83	85
Комиссионные расходы	(11 686)	-	(11 686)
Прочие операционные доходы	1 682	15	1 697
Операционные расходы	(151)	-	(151)
Итого по операциям со связанными сторонами	(761 049)	5 035	(756 014)

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

	Материнское предприятие	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

