

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Закрытого акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1е полугодие 2014 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	37438	18195
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2431522	1527249
2.1	Обязательные резервы	1379111	853100
3	Средства в кредитных организациях	13600432	4008589
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244893	208456
5	Чистая ссудная задолженность	35031733	30596210
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	988389	503453
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	55
9	Отложенный налоговый актив	34127	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16345	18537
11	Прочие активы	64226	68744
12	Всего активов	52449105	36949488
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	24697807	15751179
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14202952	8736195
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234231	207622
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	965	0

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	316032	23986
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15203	17466
22	Всего обязательств	39467190	24736448
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	10917913	10917913
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	94408	55791
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-6398	1757
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1537138	803409
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	438854	434170
31	Всего источников собственных средств	12981915	12213040
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	23867487	23282304
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	194432	102323
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

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

- в связи с изменением с 1 января 2014 года порядка бухгалтерского учета договоров купли - продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, несопоставимы данные по строкам 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 16 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (в ред. Указания Банка России от 06.11.2013 №3106-У));
- в связи с тем, что начиная с 1 января 2014 года Банк не формирует резервы на возможные потери по договорам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, несопоставимы данные по строке 21 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»;
- в связи с отражением в бухгалтерском учете Банка отложенных налоговых активов (впервые 15 мая 2014 года) несопоставимы строки 9 «Отложенные налоговые активы», 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» (Положение Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

1 августа 2014



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

за 2-ой квартал 2014 года

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1044389	686653
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	123822	50886
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	889111	620102
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	31456	15665
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	569452	204534
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	341007	81679
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	228445	122855
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	474937	482119
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:	-68141	-16182
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-102	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	406796	465937
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73570	8244
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-30	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	332760	38323
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-95643	174519
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	32985	46410
13	Комиссионные расходы	36257	29574
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

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	12171646.0	59924.0	12831570.0
1.1	Источники базового капитала:	11775341.0	768688.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10917913.0		10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	10917913.0		10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	55791.0	38617.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет	801637.0	730071.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года	0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0.0	55.0	55.0
1.2.1	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0.0	55.0	55.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0		0.0

1.3	Базовый капитал	11775341.0	768633.0	12543974.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 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	11775341.0	768633.0	12543974.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	996305.0	-708709.0	287596.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	744745.0	-457149.0	287596.0
1.8.3.1	текущего года	744745.0	-457149.0	287596.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	251560.0	-251560.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	251560.0	-251560.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0

1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	996305.0	-708709.0	287596.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	14712294.0	4046601.0	18758895.0
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14712294.0	4046601.0	18758895.0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14712294.0	4046601.0	18758895.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	80.0	-13.1	66.9
13.2	Достаточность основного капитала	80.0	-13.1	66.9
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	86.8	-18.4	68.4

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	131486	77225	208711
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	122560	68141	190701
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36	2771	2807
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8890	6313	15203
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1569301, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 474011;
- 1.2. изменения качества ссуд 664310;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 329557;
- 1.4. иных причин 101423.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1501160, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 18196;
- 2.3. изменения качества ссуд 148898;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11946;
- 2.5. иных причин 1322120.

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

1 августа 2014



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	5.0	66.9	90.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	5.5	66.9	90.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	10.0	68.4	96.0
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 (H1.3)			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	127.9	105.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	76.8	67.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	42.1	37.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 16.1 Минимальное 0.7	Максимальное 12.3 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	69.1	63.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			

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



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	715633	263720
1.1.1	Проценты полученные	1082636	673004
1.1.2	Проценты уплаченные	-431788	-199013
1.1.3	Комиссии полученные	33035	45521
1.1.4	Комиссии уплаченные	-36886	-29308
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	68175	11839
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	332777	37542
1.1.8	Прочие операционные доходы	7912	13809
1.1.9	Операционные расходы	-194328	-176985
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-145900	-112689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9318640	1585304
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	178716	-276980
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	3479672	-7306969
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11925	3363
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	3009376	9353773
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2639104	-187235
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		

1	обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-153	-648
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10034273	1849024
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"	-170277	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	174790	10215
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	-641	-4846
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3879	5369
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)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	35704	248613
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10073856	2103006
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4616425	2597927
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14690281	4700933

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

- в связи с изменением с 1 января 2014 года порядка бухгалтерского учета договоров купли - продажи иностранной валюты, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, несопоставимы данные по строкам 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи», 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» (Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (в ред. Указания Банка России от 06.11.2013 №3106-У));

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

1 августа



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

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

Содержание

Общая информация	17
Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	17
Информация о банковской группе.....	18
Виды лицензий, на основании которых действует Банк	18
Краткая характеристика деятельности Банка	19
Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	19
Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	19
Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	20
Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	20
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
Денежные средства и их эквиваленты	21
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
Чистая ссудная задолженность	22
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 26	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	26
Прочие активы.....	28
Средства кредитных организаций	29
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
Прочие обязательства	29
Уставный капитал Банка	29
Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	30
Убытки и суммы восстановления обесценения.....	30
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.....	30
Операционные расходы	30
Налоги 31	
Вознаграждения работникам.....	32
Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	32
Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	34
Справедливая стоимость	34

Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	35
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	
36	
Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика	37
Операции со связанными с Банком сторонами	37

ВВЕДЕНИЕ

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

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

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

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

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

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

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

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

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2014 года не проводился.

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

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

Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: нет.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

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

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 апреля 2013 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н.

Дата открытия: 24 апреля 2008 года.

2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001.

Дата открытия: 9 августа 2012 года.

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

Банк имеет высокие инвестиционные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец первого квартала 2014 года.

30 апреля 2014 года рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило рейтинг долгосрочной кредитоспособности Банка до уровня ВВВ-, прогноз негативный, в связи с соответствующим рейтинговым действием в отношении Российской Федерации после аналогичного рейтингового действия в отношении суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)/Прогноз
Standard & Poor's	ВВВ-, Негативный
Национальное Рейтинговое Агентство	ААА, Стабильный

Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Групп».

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

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 2 сентября 2013 года № 1644 Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2014 года активы Банка увеличились на 15 499 617 тыс. руб. (41,9%) по сравнению с 1 июля 2013 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста чистой ссудной задолженности, номинированной в рублях, что было связано, прежде всего, с ростом деловой активности заемщиков Банка и увеличившейся потребностью в пополнении оборотного капитала, а также ростом остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

По состоянию на 1 июля 2014 года обязательства Банка увеличились на 14 730 742 тыс. руб. (59,6%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом остатков на счетах и депозитах кредитных организаций и клиентов Банка.

Величина полученной прибыли за первое полугодие 2014 года после налогообложения составила 438 854 тыс. рублей, что на 1,1% 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 с высоким уровнем доходов, являющиеся членом ОЭСР и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне A+, прогноз стабильный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;

гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств и являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

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

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

Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

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

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

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

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

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

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

Банком применяется ежедневная их переоценка.

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД, т.е. до составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Впервые расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств произведен Банком на конец первого квартала 2014 года, результаты расчета в бухгалтерском учете 15 мая 2014 года в виде отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, а также отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в части операций с ценными бумагами.

Сегментная отчетность

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	37 438	18 195
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 052 411	674 149
Средства в кредитных организациях:	13 600 432	4 008 589
Российская Федерация	45 242	148 061
Иные государства	13 555 190	3 860 528

1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
14 690 281	4 700 933

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, всего, в том числе:	131 919	208 456
- форварды с иностранной валютой	123 931	77 714
- свопы с иностранной валютой	7 988	130 742
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе	112 974	-
- форварды с иностранной валютой	109 731	-
- свопы с иностранной валютой	3 243	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	244 893	208 456

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

Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 279 564	3 681 364
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	31 942 168	27 011 258
Ссуды физическим лицам	560	470
Итого ссудной задолженности	35 222 292	30 693 092
Резерв на возможные потери по ссудам	(190 559)	(96 882)
Итого чистой ссудной задолженности	35 031 733	30 596 210

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

Ссуды физическим лицам представлены «страховыми депозитами», уплаченными Банком по заключенным арендным договорам жилых помещений с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения обязательств и являющимися возвратными. При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам – кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 18 590 949 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 119 500 тыс. руб.), что составляет 58,17 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 35,22 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 июля 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 16 194 606 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 85 400 тыс. руб.), что составило 59,85% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 43,60% от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 июля 2014 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 28 743 тыс. руб. (1 июля 2013 года: 21 014 тыс. руб.).

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	32 115	34 632	66 747
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	1	1
- на срок от 31 до 90 дней	-	410	410
- на срок более 180 дней	-	17	17
Всего просроченной задолженности	-	428	428
	32 115	35 060	67 175

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	33 501	35 243	68 744
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	7	7

- на срок более 180 дней	-	21	21
Всего просроченной задолженности	-	28	28
	33 501	35 271	68 772

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

В течение первого полугодия 2013 года Банк не осуществлял списание безнадежной задолженности в отношении прочих активов.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2014 года:

	Ссудная зadолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	27 625 115	117 782	27 742 897
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	27 625 115	117 782	27 742 897
Обеспечение II категории качества:	1 125 319	0	1 125 319
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	1 125 319	0	1 125 319
Прочее обеспечение:	613 759	25 403	639 162
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	613 759	25 403	639 162
Без обеспечения	5 858 099	401 247	6 259 346
	35 222 292	544 432	35 766 724

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

	Ссудная зadолженность тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	23 097 745	83 341	23 181 086

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

23 097 745

83 341

23 181 086

Обеспечение II категории качества:

575 000

-

575 000

Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)

575 000

-

575 000

Прочее обеспечение:

591 779

18 982

610 761

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

591 779

18 982

610 761

Без обеспечения

6 428 568

986 298

7 414 866

30 693 092

1 088 621

31 781 713

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

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

По состоянию на 1 июля 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 988 389 тыс. руб. (1 июля 2013 года: ОФЗ в сумме 503 453 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 июля 2014 года составляет от 51 до 569 дней (1 июля 2013 года: от 256 до 514 дней). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	34 805	8 261	10 142	45	53 253
Поступления	549	-	-	1673	2 222
Выбытия	-	-	46	1 681	1 727
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	35 354	8 261	10 096	37	53 748
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за год	2 623	728	280	-	3 631
Выбытия	-	-	37	-	37
Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года	23 849	5 114	8 540	-	37 503
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2014 года	11 505	3 147	1 556	37	16 245

Операции с нематериальными активами Банк не осуществляет.

По состоянию на 1 июля 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 первом полугодии 2014 года Банк осуществлял операции приобретения оборудования для пожаротушения в производственных помещениях на сумму 549 тыс. рублей, а также выбытия основных средств, используемых для социально-бытового обслуживания работников, на сумму 46 тыс. рублей по причине их физического износа.

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

Тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	30 628	8 261	10 059	36	48 984
Поступления	3 773	-	-	3 392	7 165
Выбытия	-	-	-	3 380	3 380
Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года	34 401	8 261	10 059	48	52 769
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20 560	2 934	7 155	-	30 649
Начисленная амортизация за год	2 184	727	672	-	3 583
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года	22 744	3 661	7 827	-	34 232
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2013 года	11 657	4 600	2 232	48	18 537

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Прочие активы

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	4 312	7 535
Требования по получению процентов	32 115	33 501
Резерв под обесценение	(569)	(28)
Всего прочих финансовых активов	35 858	41 008
Расходы будущих периодов	16 749	14 680
Авансовые платежи	10 612	12 255
Материалы и расчеты с поставщиками	2 380	144
Прочие	1 007	657
Резерв под обесценение	(2 380)	-
Всего прочих нефинансовых активов	28 368	27 736
	64 226	68 744

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

	1 июля 2014 год тыс. руб.	1 июля 2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	76	18
Чистое создание резерва под обесценение	2 875	10
Списание активов за счет резервов	(2)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец второго квартала	2 949	28

Средства кредитных организаций

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 791 605	545 484
Межбанковские кредиты и депозиты	22 906 202	14 536 655
Субординированные депозиты	-	669 040
	24 697 807	15 751 179

В первом полугодии 2014 года произошло увеличение межбанковских депозитов, используемых в качестве фондирования для коммерческого кредитования заемщиков Банка, а также роста курса Банка России по отношению к долларам США, поскольку значительная часть привлеченных межбанковских депозитов в иностранной валюте номинирована в долларах США.

Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	6 712 083	5 651 751
Срочные депозиты юридических лиц	7 490 869	3 084 444
	14 202 952	8 736 195

Прочие обязательства

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	313 475	20 350
Прочая кредиторская задолженность	771	1 524
Всего прочих финансовых обязательств	314 246	21 874
Доходы будущих периодов	-	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 786	2 095
Резервы, оценочные обязательства некредитного хар-ра	-	17
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 786	2 112
	316 032	23 986

Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей.

В течение первого полугодия 2014 года обыкновенные акции не выпускались (в 2012 году было выпущено 8 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости).

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

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

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода (первое полугодие 2014 года и первое полугодие 2013 года соответственно) после налогообложения, причитающуюся акционеру - владельцу обыкновенных акций, и составляет:

Базовая прибыль на акцию	1е полугодие 2014 года	1е полугодие 2013 года
Прибыль после налогообложения, руб.	438 853 655,54	434 169 383,49
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию за 1-е полугодие квартал, руб.	40.20	39.77

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

Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	122 560	8 926	131 486
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	68 141	9 086	77 227
Списание активов за счет резервов	-	(2)	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2 квартала	190 701	18 010	208 711

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

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	80 700	12 836	93 536
Чистое создание резерва под обесценение	16 182	4 675	20 857
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2 квартала	96 882	17 511	114 393

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-е полугодие 2014 года тыс. руб.	1-е полугодие 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	332 760	38 323
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(95 643)	174 519
	237 117	212 842

Операционные расходы

	1-е полугодие 2014 года тыс. руб.	1-е полугодие 2013 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	121 105	116 725
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	33 069	29 746
Организационные и управленческие расходы	27 895	27 353
Прочие расходы	13 047	4 976
	195 116	178 800

Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1-е полугодие 2014 года тыс. руб.	1-е полугодие 2013 года тыс. руб.
Налог на прибыль	67 553	87 045
Прочие налоги, в т.ч.:	11 487	11 028
НДС	11 386	10 912
Налог на имущество	65	96
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	36	20
	79 040	98 073

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

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

	1-е полугодие 2014 года тыс. руб.	1-е полугодие 2013 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:	100 467	87 045
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	98 572	84 382
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 761	2 663
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	(3 866)	-
Изменение отложенного налога	(32 914)	-
Всего расходов по налогу на прибыль	67 553	87 045

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

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

Вознаграждения работникам

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

Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	1-е полугодие 2014 года тыс. руб.	1-е полугодие 2013 года тыс. руб.
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	95 857	89 530
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	8 403	9 422
Премии	-	-
Льготы в неденежной форме	16 845	17 773
Выходные пособия	-	-
	121 105	116 725

Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

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

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

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

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	64.23	82.22
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	63.23	76.94
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	63.23	76.94

В течение первого полугодия 2014 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, исчисляемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, принимая следующие среднее значения, исчисленное на основе средней арифметической по состоянию на начала каждого месяца первого полугодия -, – 71.79%.

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

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	96.00	98.44
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	90.22	93.31
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	90.22	93.31

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

Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В соответствии с нормативными документами Банка России отчетность по форме 0409814 на промежуточную отчетную дату 1 июля 2014 года впервые с учетом требований Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация о движении денежных средств представлена далее:

тыс. руб	на 1 июля 2014	На 1 июля 2013
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	10 034 273	1 849 024
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	3 879	5 369
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	35 704	248 613
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	10 073 856	2 103 006

Отчет включает в себя следующие хозяйственные сегменты без обособленного выделения:

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

Справедливая стоимость

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

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в первом полугодии 2014 года не менялись. Дополнительно к применяемым моделям, в мае была разработана модель оценки справедливой стоимости европейского опциона на валюту.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты и договоры купли-продажи иностранной валюты, оцениваемые по справедливой стоимости – активы	-	244 893	244 893
- Производные финансовые инструменты и договоры купли-продажи иностранной валюты, оцениваемые по справедливой стоимости – обязательства	-	(234 231)	(234 231)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	988 389	-	988 389
	988 389	10 662	999 051

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2013 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	208 456	208 456
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(207 622)	(207 622)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	503 453	-	503 453
	503 453	834	504 287

Система корпоративного управления и внутреннего контроля

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

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

Совет Директоров

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

В июле месяце произошли изменения в составе Совета директоров.

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

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

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

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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.

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

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

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

г-н Шохи Ямагучи – Вице-Президент;

г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководители Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

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

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

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

Информация об управлении рисками и капиталом.

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

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 июля 2014 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка в первом полугодии 2014 года составила 75 человек (первом полугодии 2013 года: 73 человека).

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

Среднесписочная численность работников за первое полугодие определяется как 1/6 от суммы среднесписочной численности за каждый месяц соответствующего года, исчисленной путем суммирования списочной численности работников за каждый календарный день месяца, т.е. с 1 по 30 или 31 число (для февраля – по 28 или 29 число), включая праздничные (нерабочие) и выходные дни, и деления полученной суммы на число календарных дней месяца.

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

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

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

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

	1-е полугодие 2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1-е полугодие 2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	22 443	68.7	23 551	70.3
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 864	5.7	2 254	6.7
Премии	-	-	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	8 376	25.6	7 715	23.0
Выходные пособия	-	-	-	-
	32 683	100.0	33 520	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:

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

российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» оказывает существенное влияние.

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

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

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 601 829	0.01%	-	-	1 601 829
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	60 535	0.55%	467 880	7.15%	528 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 120	-	-	-	13 120
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	4 761	-	-	-	4 761
Всего активов	1 680 245		467 880		2 148 125
Средства кредитных организаций	19 762 253	4.90%	1 935 329	3.44%	21 697 582
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	184 907	0.07%	184 907
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	225 690	-	-	-	225 690
Прочие обязательства	297 800	-	1 879	-	299 679
Итого обязательств	20 285 743		2 122 115		22 407 858
Безотзывные обязательства	7 411 823	-	100 000	-	7 511 823

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

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	183 439	0.03%	-	-	183 439
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	457 698	5.72%	457 698

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 342	-	-	-	208 342
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	7 040	-	359	-	7 399
Всего активов	398 821		458 057		856 878
Средства кредитных организаций	9 588 136	4.22%	6 012 901	0.96%	15 601 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	47 477	0.32%	47 477
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	827	-	-	-	827
Прочие обязательства	16 418	-	2 248	-	18 666
Итого обязательств	9 605 381		6 062 626		15 668 007
Безотзывные обязательства	11 168 755	-	-	-	11 168 755

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

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	251	19 472	19 723
Процентные расходы	(303 236)	(31 241)	(334 477)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 738	-	85 738
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(31 286)	1 460	(29 826)
Комиссионные доходы	8 537	111	8 648
Комиссионные расходы	(26 959)	-	(26 959)
Прочие операционные доходы	7 009	31	7 040
Операционные расходы	(265)	-	(265)
Итого по операциям со связанными сторонами	(260 211)	(10 167)	(270 378)

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

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	50	9 888	9 938
Процентные расходы	(51 709)	(28 258)	(79 967)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	196 042	-	196 042
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49 509)	3 561	(45 948)

Комиссионные доходы	7 529	112	7 641
Комиссионные расходы	(23 340)	-	(23 340)
Прочие операционные доходы	11 079	4	11 083
Операционные расходы	(468)	-	(468)
Итого по операциям со связанными сторонами	89 674	(14 693)	74 981

Президент



Елена Георгиевна Шахурина

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Елена Геннадьевна Лось

1 августа 2014 года