



Акционеру  
Акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

# Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
за 2016 год**



## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за номером 3465.  Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Российской Федерации по городу Москве за № 1067711004492 29 мая 2006 года. Свидетельство серии 77 № 010075587.



## **Аудиторское заключение**

Акционеру Акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 113 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по



АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

28 марта 2017 года



Лукашова Н.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286552000	96520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Почтовый адрес

Акционерное общество Банк оф Токио-Мидубиси ЮФДжей (Бразия)\*  
(АО Банк оф Токио-Мидубиси ЮФДжей (Бразия)\*)  
125009, г. Москва, Романов параулук, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

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, 11.2, 11.3, 11.6	17253	44632
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 11.2, 11.3, 11.6	2172994	2739958
2.1	Обязательные резервы		339762	298781
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 11.2, 11.3, 11.6, 12	3195555	4486502
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9, 11.2, 11.3, 11.6, 12	166562	303940
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 11.2, 11.3, 11.6, 12	47724406	52021190
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9, 11.2, 11.3, 11.6	358518	348743
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 6, 11.2, 11.3, 11.6	23069	19667
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 6, 11.2, 11.3, 11.6	36570	13237
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 6, 11.2, 11.3, 11.6, 12	78480	147234
13	Всего активов		53773407	60125103
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 11.3, 11.6, 12	13651960	23182650
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 11.3, 11.6, 12	22713920	20947389
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 11.3, 11.6, 12	150214	294772
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11.3, 11.6	47612	39600
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 11.3, 11.6, 12	236264	279170
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.3, 11.6	11691	10359
23	Всего обязательств		36811661	44753940
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	6, 4.10	10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	235526	150963
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	1252	-662
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (аклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	4218386	2611691
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 4.10	1588669	1691258
35	Всего источников собственных средств		16961746	15371163
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	8117038	5367671
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства	12	523475	364229
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

3 марта 2017 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	96520787	3465

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси ФДЖей (Евразия)»  
(АО Банк оф Токио-Мицубиси ФДЖей (Евразия)»)

Почтовый адрес

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

Код формы по  
ОКУД 0409807  
Годовая  
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:	12	4079824	4076048
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1635016	1496417
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2417666	2530332
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		27142	49299
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12	2105686	2867251
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		849920	1713584
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1255766	1153667
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1974138	1208797
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	53887	-39111
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		60	-77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2028025	1169686
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	112596	82889
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-50	-135
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 12	470597	-1257923
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	82474	2756851
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	12	46879	42792
15	Комиссионные расходы	12	73017	101427
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-38992	14203
19	Прочие операционные доходы	12	5485	6834
20	Чистые доходы (расходы)		2633997	2713770
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 12	579091	538309
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2054906	2175461
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	466237	484203
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	1588669	1691258
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1588669	1691258
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2393	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2393	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		479	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1914	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1914	0
10	финансовый результат за отчетный период		1590583	1691258

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

3 марта 2017 года



Шахурин Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

Идентификационный номер кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Идентификационный номер кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Идентификационный номер кредитной организации (фирмы) по ОКПО
4528652000	36520767	3445

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПИТЕИ ПО СУДАМ И ИММ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество Банк «Томск-Инвест» (Фирма) «АО Банк «Томск-Инвест» (Фирма)»

Почтовый адрес

115009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКД 0468009

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Помар пометки	Способность инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Способность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10, 6	10917913.0000		10917913.0000	
1.1	Обыкновенные акции (долины)	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	
1.2	Принадлежавшие акциями		0.0000	X	0.0000	
2	Неразделенная прибыль (убыток):	6	4218386.0000	X	2611691.0000	
2.1	Прованх лет	6	4218386.0000	X	2611691.0000	
2.2	Отчетного года		0.0000	X		X
3	Различный фонд	6	235526.0000	X	150963.0000	
4	Доли участия в капитала, принадлежавшие поистому исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		15371825.0000		13680567.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка резервного профилик		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Дивиденд редуциции (Гудвилл) на вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (группы деловой репутации и права на обслуживание клиентов кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	14924.0000	9950.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли	6	1442.0000	961.0000	1282.0000	1922.0000
11	Резерв ликвидности денежных средств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вспомогательные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок с контрагентом		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы ликвидности плана с установленным выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долины)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Базовые корректировки значения акций (долины)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неучтенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совмещенная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поистому исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	9950.0000	X	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 25 и строк 13 и 27)		26116.0000	X	1282.0000	
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	11, 12	15345709.0000	X	13679285.0000	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие возврату использованы на [покупку собственных средств (капитала)]		0.0000			0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		не применимо	не применимо	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключительно на расчете собственных средств (капитала)		0.0000			0.0000	X
36	Итого: добавочный капитал, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000			0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	
39	Инструменты доп. доли в инструментах добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	3950.0000			0.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие возврату исключительно на расчете собственных средств (капитала), всего, из них:	6	3950.0000	X		0.0000	
41.1.1	Нематериальные активы	6	3950.0000	X		0.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) [у акционеров (участников)]		0.0000			0.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000			0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000			0.0000	
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, связанная в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием миноритарных наделов/долей/акций		0.0000			0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000			0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, [сумма строк с 37 по 42]	6	3950.0000			0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000			0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		15345509.100	X		13679285.000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	1585435.0000	X		1648867.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключительно на расчете собственных средств (капитала)				не применимо		X
50	Размеры на возможные потери			X	не применимо		X
51	Итого: источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	11, 12	1585435.0000			1648867.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
54	Неудачные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000			0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие возврату исключительно на расчете собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000			0.0000	
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых миноритарии использовали ненадлежащие активы		0.0000			0.0000	X
56.1.2	процентная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые резидентам организации - резидентам		0.0000			0.0000	X
56.1.4	внесение суммой кредита, банковских гарантий и других средств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и иными лицам, из ее номинальным размером		0.0000			0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принимавшей участие на обществах с участием, участником, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000			0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 по 56)		0.0000			0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	11, 12	1585435.0000			1648867.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6, 11, 12	16930944.0000			15328152.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					X	X
60.1	подлежащие возврату исключительно на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	11, 12	20346377.0000			20597756.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	11, 12	20346377.0000	X		20597756.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11, 12	17346377.0000	X		20597756.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)	11, 12	75.4213	X		86.4115	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	11, 12	75.4213			66.4115	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	11, 12	88.2136			74.4166	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.1250		не применимо	
65	надбавки к нормативам достаточности капитала	0.6250	X	не применимо	X
66	интервенционная надбавка	0.0000	X	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		не применимо	
68	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	69.4210		не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	
Показатели, применяемые в увеличении котировки капитала, не превышающие установленные пороги: суммарно эти					
72	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	X
73	Искусственные вложения в инструменты капитала внутренних компаний	0.0000		0.0000	
74	Права по обеспеченным ипотечным кредитам	не применимо	X	не применимо	
75	Собственные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	20668.0000		16463.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери:					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо		не применимо	
77	Страхование на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо		не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо	
79	Страхование на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2021 года)					
80	Чуждые ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, по которым исчислены/исключены из расчета собственных средств (капитала)	0.0000		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000		0.0000	X
82	Чуждые ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений и исключений из расчета собственных средств (капитала)	0.0000		0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000		0.0000	X
84	Чуждые ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих обязательному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000		0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000		0.0000	X

Примечания:

Сведения о данных Бухгалтерского баланса, включенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приводятся в пояснениях № 6 специализированной информации к форме 0409001.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

№ п/п	Базисные показатели	№ п/п пометки	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Степень риска (инструментов) по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Степень риска (инструментов) по условиям риска	Степень риска (инструментов) по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Степень риска (инструментов) по условиям риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, ограничен на базисных условиях		5829908	53746649	1386424	5844624	5977657	1632644
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, (в том числе):		22897172	22897172	0	17891484	17891484	0
1.1.1	кредитные требования и обязательства резервы, дисконтированные в Банке России		22498654	22498654	0	17584580	17584580	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России в качестве государственного должника (в том числе Бюджет Российской Федерации, Мэрия 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 статус «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями (в том числе стран и так далее)		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, (в том числе):		20102223	20102223	4020445	29022040	29022040	5804408
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальными образованиями		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1», в том числе обеспеченные и/или гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной надежности «<3>», в том числе обеспеченные и/или гарантиями		20101560	20101560	4020312	29021647	29021647	5804329
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, (в том числе):		0	0	0	41849	41149	20928
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом в государственном депозитарии ценные бумаги Российской Федерации, Мэрия России и Банка России, но оформленные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	Банкам или правительственным органам, записанных по методу "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (включая залоговые бумаги)							
1.3.3	Кредитным требованиям и другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "0", "1", за исключением требований долгосрочной кредитоспособности к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "2", в том числе обеспеченных их гарантиями	11.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11.2	5733347	5687221	5687216	9086422	9086422	9086422
1.4.1	Судимая задолженность юридических лиц и зачисленная проценты на нее	11.2	5077117	5072548	5072548	6940933	6885375	6885375
1.4.2	Судимая задолженность кредитных организаций и неисполненные требования по ним	11.2	518.211	513221	513221	2603249	2603249	2603249
1.5	Активы с коэффициентом риска 100 процентов - кредитные требования и другие требования к финансовым банкам или правительственным органам, имеющих статус "3"	11.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:							
2.1	По повышенным коэффициентам риска, всего, из них:	11.2	1245635	1245635	99632	2544155	2544155	157058
2.1.1	Исполнимые судимости с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Исполнимые судимости с коэффициентом риска 10 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников рынка		1245635	1245635	99632	2544155	2544155	157058
2.2	По повышенным коэффициентам риска, всего, из них:		3683631	3684423	4051131	659661	671707	737231
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов		3663757	3662757	4030132	659537	655244	720768
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов		9208	0	0	9661	0	0
2.2.4	С коэффициентом риска 150 процентов		20666	20666	30959	16463	16463	16463
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по покупке ипотечным ценностям или специализированным обществам долевого строительства, в том числе ипотечных залогов		0	0	0	0	0	0
3	Риски на потребительские кредиты, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	С коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	С коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	С коэффициентом риска 180 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	С коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	С коэффициентом риска 400 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	11.2	1038236	1024543	544736	805164	794805	372057
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	11.2	688236	674543	544736	455164	444805	372057
4.2	По финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	По финансовым инструментам без риска	11.2	35000	35000	0	35000	35000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11.2	245972		299898	351645		130577

С1 - Классификация активов по уровню риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 129-Н;  
С2 - Структура сформированных и списанных с классификацией активов кредитных учреждений, участвующих в Системе страхования - членов Организации ипотечного сотрудничества и развития (ОИСР) "Об основных принципах предоставления и использования ипотечных кредитов, включая официальную поддержку информации о статусе сформированных активов на официальном сайте Банка России" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".  
С3 - Рейтинг кредитоспособности кредитной организации определен на основе присвоения международной рейтинговой агентством Рейтинговое агентство S&P или Fitch Rating, либо Moody's Investors Service.

Подраздел 1.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (ок-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, из них:	11.5	436438.0	293754.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, из них:	11.5	290559.0	195816.0
6.1.1	Числовые процентные доходы	11.5	1141732.0	937257.0
6.1.2	Числовые и процентные доходы	11.5	1767876.0	961103.0
6.2	Исчисленное для предельного для расчета капитала операционного риска	11.3	3.0	3.0

Подраздел 1.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, из них:	11.3	14839.0	8285.0
7.1	Процентный риск, всего, из них:	11.3	1187.1	662.8
7.1.1	Общий	11.3	1187.1	662.8
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Грилла-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Грилла-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.3.1	Грилла-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Грилла-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	5.1	64430	-14875	79325
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1.1	13987	-53707	67894
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочим потерям	5.1.2	30752	37680	10721
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, но удовлетворяются кредитным Банком России, ограниченными на небалансовых счетах	5.1.3	11691	1532	10359
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		15345909.0	15346719.0	15347629.0	15354728.0
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		54170487.0	54400066.0	53238376.0	55284876.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		28.3	28.2	28.8	27.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Привилегия право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в (исключается из) расчета консолидированного капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается после (исключается из) расчета консолидированного капитала	Тип инструмента	Способность к конвертации	Возможная стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО "Банк оф Токко-Индустри БФДей (Зарп) (ЗАО "Банк оф Токко-Индустри БФДей (Зарп) (АО "Тинькофф Банк")	101634656	643 (Россия)	не применяется	Базовый капитал	не применяется	Облигационная акция	10917913	10917913

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (примечания)	Срок погашения по инструменту	Дата погашения по инструменту	Датские права досрочного погашения (погашения) инструмента, о котором говорится в пункте 1 статьи 10.10.2016	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного погашения инструмента (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного погашения инструмента (погашения) инструмента	Тип инструмента	Ставка	Величина условной выплаты до окончания действия инструмента	Обязательность выплаты до погашения инструмента	Величина условной выплаты до окончания действия инструмента
1	андеррайтерский капитал	16.08.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
		21.03.2008										
		05.06.2012										

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Характер инструмента	Характер эмиссии инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Смазываемость конвертации	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента	Возможность конвертации инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Постоянное или привилегированное участие		
														22	23
1	аккумуляционный	аккумуляционный	не конвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 96-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России не обязан капитализировать в кредитную историю заемщика требования, не описанные в соответствующем ином документе (капитале) и размера	условного капитала в том числе при осуществлении сделок (капитала) и размера уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера	до величины собственного средства (капитала), а если такая величина имеет отрицательное значение, до нуля рубля.		

Раздел 5. Прогноз

И п.п.	Меasures по классификации	Сбор информации инструмента	Совместные требования Положения Банка России № 398-П и Положения Банка России № 509-П	Оценки и несоответствия
	34	35	36	37
	1 не используется	1а применяется	1а	1а применяется

Раздел "Сравнение". Информация о движении резерва на возможное потери по активам, орудий и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

- 1.1. выдачи суд 1611257;
- 1.2. изменения качества суд 397874;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4543452;
- 1.4. иная причина 289689.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

- 2.1. списания безнадежных суд 0;
- 2.2. погашения суд 298136;
- 2.3. изменения качества суд 122283;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 33895;
- 2.5. иная причина 642077.

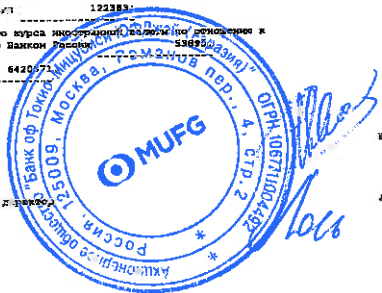
Президент

Исагурова Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лопь Елена Геннадьевна

3 апреля 2017 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	96520787	3465

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(АО Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности банковского капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	11.12	104.5	75.4	66.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	11.12	106.0	75.4	66.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	11.12	108.0	83.2	74.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-15.0	209.6	237.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-50.0	144.0	107.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-120.0	43.2	48.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.2	-25.0	Максимальное   10.6 Минимальное   0.0	Максимальное   13.3 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		-800.0	43.6	92.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		-3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(ями) кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н13)		-25.0	0.0	0.0

## 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

тис.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		53773407
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, 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		не применимо для отчетности 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)	55473
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	711545
7	Прочие поправки	369938
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	54170487

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		53263223.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величин источников основного капитала		26316.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		53236907.0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		166238.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		55797.0
6	Поправка за 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:		222035.0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1026545.0
18	Поправка в части применения коэффициентов		315000.0

	кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	711545.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	15345509.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	54170487.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по базису III (строка 20 / строка 21), процент	28.3

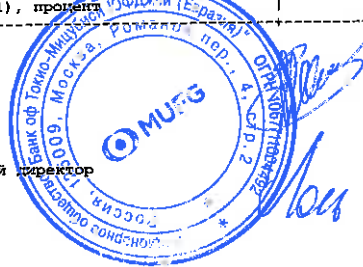
Президент

Шадурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

3 марта 2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	96520787	3465

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси БФДжей (Евразия)»  
(АО Банк оф Токио-Мицубиси БФДжей (Евразия)»)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

№статр п/п	Наименование статей	№номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1487291	-1448717
1.1.1	проценты полученные		4123029	4056825
1.1.2	проценты уплаченные		-2139521	-3328901
1.1.3	комиссии полученные		46674	42820
1.1.4	комиссии уплаченные		-73045	-101580
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		105416	77466
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		470551	-1257932
1.1.8	прочие операционные доходы		5640	10418
1.1.9	операционные расходы		-576196	-488348
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-475257	-459485
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3049505	-3093384
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-40981	1624110
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		2497131	13963635
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6692	-5430
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		-8009185	-16836252
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2508702	-1842735
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 выданным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1520	3288
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-1562214	-4542101
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"		-359437	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		340628	657798
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		-14678	-2208
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-45	112
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-33532	655702
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, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-330525	4786346
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-1926271	8999471
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6972311	6072364
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	5046040	6972311

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

3 марта 2017 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**за 2016 год**

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	25
1.          Общая информация .....	25
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес .....	25
1.2. Информация о банковской группе .....	26
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	26
2.          Краткая характеристика деятельности Банка .....	27
3.          Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	29
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	29
3.3. Подтверждение остатков.....	29
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	29
3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	30
<i>Активы .....</i>	<i>30</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты .....</i>	<i>30</i>
<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности .....</i>	<i>30</i>
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам .....</i>	<i>31</i>
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам .....</i>	<i>31</i>
<i>Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств .....</i>	<i>31</i>
<i>Ценные бумаги .....</i>	<i>31</i>
<i>Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) .....</i>	<i>33</i>
<i>Основные средства .....</i>	<i>33</i>
<i>Нематериальные активы .....</i>	<i>35</i>
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....</i>	<i>36</i>
<i>Материальные запасы .....</i>	<i>37</i>
<i>Пассивы .....</i>	<i>37</i>
<i>Уставный капитал, дивиденды .....</i>	<i>37</i>
<i>Операционная аренда.....</i>	<i>37</i>
<i>Вознаграждения работникам.....</i>	<i>38</i>
<i>Налог на прибыль .....</i>	<i>39</i>
<i>Отложенный налог на прибыль.....</i>	<i>39</i>

<i>Отражение доходов и расходов</i> .....	40
<i>Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах</i> .....	42
<i>Взаимозачеты</i> .....	43
<i>Сегментная отчетность</i> .....	43
3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	43
3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год .....	45
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	45
3.9. Информация о сделках по уступке прав требований .....	46
4.    Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу .....	47
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	47
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	47
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	47
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	48
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	48
4.6. Прочие активы .....	51
4.7. Средства кредитных организаций .....	52
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	52
4.9. Прочие обязательства .....	52
4.10.    Уставный капитал Банка .....	53
5.    Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	53
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	53
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 .....	54
5.3. Операционные расходы .....	54
5.4. Налоги .....	54
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства .....	55
5.5. Вознаграждения работникам .....	57
6.    Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	58
7.    Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага .....	62
8.    Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	62

9.	Справедливая стоимость.....	63
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	65
10.1.	Система корпоративного управления.....	65
10.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	66
11.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	72
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	72
11.2.	Кредитный риск.....	74
	<i>Ссуды юридическим лицам.....</i>	<i>86</i>
	<i>Ссуды физическим лицам.....</i>	<i>87</i>
	<i>Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении.....</i>	<i>87</i>
	<i>Активы, переданные в обеспечение Банком.....</i>	<i>87</i>
11.3.	Рыночный риск.....	87
11.4.	Процентный риск.....	92
11.5.	Операционный риск.....	97
11.6.	Риск ликвидности.....	99
11.7.	Правовой риск.....	106
11.8.	Стратегический риск.....	107
11.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	107
11.10.	Страновой риск.....	108
11.11.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	108
11.12.	Информация об управлении капиталом.....	109
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	112
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	115



## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-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 возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 23 июня 2017 года.

Доступ к настоящей годовой 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 пояснении 1.1).

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес**

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

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

Место нахождения и 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](mailto: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 января 2017 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Национальное Рейтинговое Агентство	AAA, Стабильный

### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Групп». 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 2016 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A+, Негативный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Негативный
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 23 октября 2015 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 лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26 ноября 2015 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0012256 рег. № 14746 Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 28 июня 2016 года № 1270 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 годовая 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 наличию 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 января 2017 года активы Банка уменьшились на 6 351 696 тыс. руб. (10,6%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов кредитования юридических лиц в иностранной валюте (доллары США), в том числе за счет погашения выданных ранее долгосрочных синдицированных кредитов, а также кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка снизились на 7 942 279 тыс. руб. (17,7%). Уменьшение обусловлено, главным образом, объемом денежных средств, привлеченных от банков-нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением уменьшения доли операций с кредитными организациями, включая банки-нерезиденты, в составе активов и обязательств Банка.

Прибыль до налогообложения за 2016 год уменьшилась на 120 555 тыс. руб. (5,5%), главным

образом, за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку. В 2016 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку, а также уменьшения процентных расходов.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 23 июня 2017 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2016 год после налогообложения составила 1 588 669 тыс. рублей, что на 6,1% меньше, чем в предыдущем году.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, долгосрочными синдицированными кредитами, выданными крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям, а также заемщикам-юридическим лицам с участием иностранного капитала.

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, являющейся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне A+, прогноз негативный, 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 2016 года, являются чистые процентные доходы, 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.

### **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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2016 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года.

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

#### **3.3. Подтверждение остатков**

По состоянию на 1 января 2017 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счетуostro в ЦБ РФ и обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, а также депозитов, размещенных в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам, полученным от подразделений ЦБ РФ, в которых ведутся указанные счета.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения письменных подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2017 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2017 года.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой 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.

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

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ),
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде.

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Операции с векселями Банком не проводились.

### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и, соответственно, могут быть отнесены к следующим категориям:

1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые приобретены с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории относятся ценные бумаги, имеющие фиксированные или поддающиеся определению платежи по ним, а также фиксированный срок погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К данной категории относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка были только вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение, а при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует рыночный метод определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе цен спроса (котировки на покупку) по окончании торговой сессии в ПАО «Фондовая биржа ММВБ». Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных. Банк не формировал резерв по ценным бумагам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»), поскольку отсутствовал риск понесения потерь.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Операции РЕПО с ценными бумагами Банком не осуществляются.



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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании о видах производных финансовых инструментов, утвержденном ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

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

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

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

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ по иностранным валютам. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютные форварды,
- валютные свопы.

### ***Основные средства***

Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

Банк использует модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты основных средств в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования в отношении инвентарного объекта определяются индивидуально.

К основным средствам относятся капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, произведенные в целях их улучшения и усовершенствования, если они удовлетворяют критериям признания основных средств. В противном случае, признаются текущими расходами арендатора, либо подлежат возмещению арендатором (в зависимости от выполнения определенных условий).

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект основных средств переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для его признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Иначе такой объект в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств не подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

### *Нематериальные активы*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В целях отнесения объектов к нематериальным активам критерий существенности стоимости не применяется.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк использует модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты нематериальных активов в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость нематериального актива, за вычетом убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца (отчетного года), в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

### ***Материальные запасы***

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2015 года.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Уплаченная арендатором сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве аванса в составе дебиторской задолженности.

### ***Вознаграждения работникам***

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

- Краткосрочных вознаграждений: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты; оплата отсутствий на работе; другие вознаграждения;
- Прочих долгосрочных вознаграждений: премий по итогам работы за год;
- Выходных пособий: в обмен на расторжение трудового договора.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Накопленные в предыдущие периоды обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов по ним по состоянию на 1 января 2016 года признаются в в первый рабочий день 2016 года в составе текущих затрат отчетного года.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, а именно:

- стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников (выплата премий по итогам работы за год), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги («отсроченная часть премии» в терминологии Кадровой политики Банка).

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются.

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.



К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств юридических лиц за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

#### ***Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: либо дата поставки, либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

#### ***Взаимозачеты***

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

#### ***Сегментная отчетность***

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Президентом Банка.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учётом последующих изменений) (далее - «Положение ЦБ РФ №448-П»), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.

Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введённого в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признаётся утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учётом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года. Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учёту доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения», и в План счетов включен новый балансовый счёт № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также в План счетов включен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям», и План счетов дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Данные изменения применяются перспективно. Влияние на изменение остатков

по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) не произошло.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

В течение 2016 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, а также Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

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

### **3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику на 2017 год Банком не планируется вносить изменения.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 1 679 468 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД на сумму 1 588 669 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2016 год, влияющих на финансовый результат, отражены доходы и расходы на общую сумму (90 799) тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, (53 661) тыс. руб., а также восстановленные в связи с этим резервы на возможные потери в сумме 4 731 тыс. руб.;
- начисление отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчетного года, 6 377 тыс. руб.;

- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (48 246) тыс. руб.:
  - НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (972) тыс. руб.;
  - начисленный налог на прибыль (47 274) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2016 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражены начисленные налоговые активы на сумму (226) тыс. руб.

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

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ;
- существенный рост геополитических рисков, связанных с дестабилизацией ситуации в Украине и последствиями введенных экономических санкций со стороны США, Европейского союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих событий после отчетной даты в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

### ***3.9. Информация о сделках по уступке прав требований***

Банк не делает раскрытий в отношении сделок по уступке прав требований, поскольку не проводил такие операции в отчетном году.

## 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	17 253	44 632
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 833 232	2 441 177
Средства в кредитных организациях:	3 195 555	4 486 502
Российская Федерация	110 042	182 395
Иные государства	3 085 513	4 304 107
	<b>5 046 040</b>	<b>6 972 311</b>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 19 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года такие активы отсутствовали.

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

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

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	46 204	104 227
- форварды с иностранной валютой	46 204	100 000
- свопы с иностранной валютой	-	4 227
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	120 358	199 713
- форварды с иностранной валютой	120 358	69 860
- свопы с иностранной валютой	-	129 853
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>166 562</b>	<b>303 940</b>

### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 928 401	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 809 765	28 521 364
Ссуды физическим лицам	210	360
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>47 738 376</b>	<b>52 089 007</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 970)	(67 817)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>47 724 406</b>	<b>52 021 190</b>

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.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 928 401	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 809 765	28 521 364
Оптовая и розничная торговля	10 137 607	13 080 442
- оптовая торговля	6 168 253	9 882 009
- розничная торговля	3 969 354	3 198 433
Обрабатывающие производства	7 634 809	8 784 889
Финансовая деятельность	2 834 103	2 686 658
Транспорт и связь	2 445 000	2 456 000
Добыча полезных ископаемых	518 038	1 504 714
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	240 208	8 661
Ссуды физическим лицам	210	360
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>47 738 376</b>	<b>52 089 007</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 970)	(67 817)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>47 724 406</b>	<b>52 021 190</b>

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 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 358 518 тыс. руб. (1 января 2016 года: ОФЗ в сумме 348 743 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2017 года составляет 165 дней (1 января 2016 года: от 20 до 216 дня). Данные ценные бумаги заблокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

#### **4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:



тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Поступления	2 076	-	22	940	26 441	7 978	37 457
Выбытия	1 506	-	246	-	222	7 253	9 227
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>36 779</b>	<b>2 689</b>	<b>10 498</b>	<b>940</b>	<b>26 219</b>	<b>1 291</b>	<b>78 416</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация за год	4 921	-	195	188	1 482	-	6 786
Выбытия	1 506	-	246	-	137	-	1 889
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>29 152</b>	<b>2 079</b>	<b>9 082</b>	<b>188</b>	<b>1 345</b>	<b>-</b>	<b>41 846</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>7 627</b>	<b>610</b>	<b>1 416</b>	<b>752</b>	<b>24 874</b>	<b>1 291</b>	<b>36 570</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	38 281	6 892	10 097	1 187	56 457
Поступления	2 015	-	814	5 573	8 402
Выбытия	4 087	4 203	189	6 194	14 673
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>36 209</b>	<b>2 689</b>	<b>10 722</b>	<b>566</b>	<b>50 186</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	23 559	4 825	8 791	-	37 175
Начисленная амортизация за год	6 181	1 316	531	-	8 028
Выбытия	4 003	4 062	189	-	8 254
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>25 737</b>	<b>2 079</b>	<b>9 133</b>	<b>-</b>	<b>36 949</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>10 472</b>	<b>610</b>	<b>1 589</b>	<b>566</b>	<b>13 237</b>

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не проводит операции с недвижимостью и не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

С 1 января 2016 года в рамках внедрения требований Положения ЦБ РФ №448-П Банком зачислены в состав:

- основных средств произведенные до указанной даты неотделимые улучшения в арендованные основные средства в сумме 940 тыс. руб.;
- нематериальных активов приобретенные до указанной даты лицензии, программное обеспечение и доработки к нему в сумме 14 586 тыс. руб.

Также в 2016 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 1 693 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 383 тыс. руб.;
- модернизация производственного инвентаря в сумме 22 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 11 855 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 1 506 тыс. руб. и инвентаря на сумму 246 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 222 тыс. руб.

В 2015 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию:
  - компьютерное оборудование на сумму 1 871 тыс. руб.,
  - мебель и оборудование на сумму 814 тыс. руб.
- модернизация действующего оборудования на сумму 144 тыс. руб.,
- выбытия (реализации) основных средств:
  - компьютерного и сетевого оборудования, копировальной техники на сумму 4 087 тыс. руб. (моральный износ),
  - мебели на сумму 189 тыс. руб. (физический износ);
- автомобилей, дальнейшая эксплуатация которых нецелесообразна, на сумму 4 203 тыс. руб. (моральный износ).

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	645	641
Требования по получению процентов	54 662	86 491
Резерв под обесценение	(94)	(125)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>55 213</b>	<b>87 007</b>
Авансовые платежи	37 155	15 849
Материалы и расчеты с поставщиками	7 443	-
Расходы будущих периодов	3 860	42 225
Прочие	13 065	3 177
Резерв под обесценение	(38 256)	(1 024)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>23 267</b>	<b>60 227</b>
	<b>78 480</b>	<b>147 234</b>

С 1 октября 2016 года Банк включает в расчетную базу резервов на возможные потери авансовые платежи поставщикам за услуги и материалы, используемые в хозяйственной деятельности, с формированием резервов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П (в редакции Указания ЦБ РФ от 4 августа 2016 года № 4099-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125	1 024	1 149
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(31)	37 232	37 201
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>94</b>	<b>38 256</b>	<b>38 350</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2015 представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	43	2 531	2 574
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	106	(1 507)	(1 401)
Списания	(24)		(24)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>125</b>	<b>1 024</b>	<b>1 149</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	751 861	1 218 489
Межбанковские кредиты и депозиты	12 900 099	21 964 161
	<b>13 651 960</b>	<b>23 182 650</b>

В течение 2016 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в евро, долларах США и рублях на фоне снижения курса ЦБ РФ по отношению к иностранным валютам, а также возврата привлеченных межбанковских депозитов в долларах США, евро, российских рублях.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 025 956	7 913 028
Срочные депозиты юридических лиц	14 687 964	13 034 361
	<b>22 713 920</b>	<b>20 947 389</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Торговля	15 037 331	11 464 651
Производство	4 905 064	6 605 540
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	970 185	850 665
Транспорт и связь	644 752	924 689
Сельское хозяйство	392 898	-
Финансовая деятельность	390 836	219 168
Строительство	71 798	10 812
Прочие	25 905	18 113
Средства на счетах нерезидентов	275 151	853 751
	<b>22 713 920</b>	<b>20 947 389</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	176 381	210 145
Прочая кредиторская задолженность	50 375	67 491
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>226 756</b>	<b>277 636</b>
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	9 108	1 534
Резервы, оценочные обязательства	400	-
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>9 508</b>	<b>1 534</b>
	<b>236 264</b>	<b>279 170</b>

#### 4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2016 года: 10 917 913 обыкновенных акций). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2016 года и 2015 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	2016 год	2015 год
Прибыль после налогообложения, руб.	1 588 668 587,64	1 691 257 949,63
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию, руб.	145,51	154,91

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 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	67 894	11 431	79 325
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(53 907)	39 012	(14 895)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 987	50 443	64 430

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 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	28 783	25 658	54 441
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	39 111	(14 203)	24 908
Списания	-	(24)	(24)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>67 894</b>	<b>11 431</b>	<b>79 325</b>

**5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	470 597	(1 257 923)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82 474	2 756 851
	<b>553 071</b>	<b>1 498 928</b>

**5.3. Операционные расходы**

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	357 866	321 705
Организационные и управленческие расходы	192 061	76 278
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	22 078	110 588
Прочие расходы	7 086	29 738
	<b>579 091</b>	<b>538 309</b>

**5.4. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	430 771	449 289
Прочие налоги, в т.ч.:	35 466	34 914
НДС	35 263	34 547
Налог на имущество	105	129
Транспортный налог	21	123
Прочие налоги и сборы	77	115
	<b>466 237</b>	<b>484 203</b>

В 2016 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2015 год: 15%).

В 2017 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:</b>		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	432 165	450 277
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	3 287	6 719
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(2 358)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
<b>Изменение отложенного налога</b>	<b>(3 880)</b>	<b>(4 548)</b>
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>430 771</b>	<b>449 289</b>

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	%	2015 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	2 054 906		2 175 461	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(410 981)	20,0%	(435 092)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(25 567)	1,2%	(24 144)	1,1%
Изменение требований по отложенному налогу	3 880	-0,2%	4 548	-0,2%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 096	-0,1%	2 240	-0,1%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-		2 358	-0,1%
Перенос убытков прошлых лет	801	0,0%	801	0,0%
	<b>(430 771)</b>	<b>20,9%</b>	<b>(449 289)</b>	<b>20,7%</b>

#### *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 января 2017 года и на 1 января 2016 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.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в кредитных организациях	-	4	-	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(60 788)	27 476	-	(33 312)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(976)	457	(478)	(997)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(19)	231	-	212
Прочие активы	6 852	6 241	-	13 093
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 954	(28 911)	-	30 043
Прочие обязательства	10 368	(1 083)	-	9 285
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 072	266	-	2 338
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	3 204	(801)	-	2 403
	<b>19 667</b>	<b>3 880</b>	<b>(478)</b>	<b>23 069</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(314 814)	254 026	-	(60 788)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 554	(1 474)	(7 056)	(976)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(31)	12	-	(19)
Прочие активы	7 709	(857)	-	6 852
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 065	(255 111)	-	58 954
Прочие обязательства	(930)	11 298	-	10 368



тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 617	(2 545)	-	2 072
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	4 005	(801)	-	3 204
	<b>22 175</b>	<b>4 548</b>	<b>(7 056)</b>	<b>19 667</b>

### 5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	235 383	205 101
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	33 793	26 171
Премии	40 317	48 750
Льготы в неденежной форме	48 073	41 683
Выходное пособие	300	-
	<b>357 866</b>	<b>321 705</b>

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

Основываясь на характере и масштабе совершаемых Банком операций, а также уровне и сочетании принимаемых рисков, Банк не осуществляет начисление долгосрочных вознаграждений сотрудникам.

## **6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

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.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 года и 2015 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

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, не подтвержденная аудиторской организацией.

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	4 218 386	«Нераспределенная прибыль (убыток):	2	4 218 386
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 218 386
3	«Резервный фонд»	27	235 526	«Резервный фонд»	3	235 526

5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	36 570	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	24 874	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	14 924	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	14 924
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 950	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	9 950
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	23 069	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 442
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 666	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 585 435
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 588 669	X	X	1 588 669
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	78 480	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(3 860)	X	X	(3 860)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	1 252	X	X	X
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	1 565	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	939
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(313)	отложенный налог на прибыль	X	(313)
8	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>35</b>	<b>16 961 746</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>59</b>	<b>16 930 944</b>

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	2 611 691	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	2 611 691
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	2 611 691
3	«Резервный фонд»	27	150 963	«Резервный фонд»	3	150 963
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	13 237	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	-	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	-
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	-
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	19 667	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 204	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 282
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16 463	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 648 867
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за	34	1 691 258	X	X	1 691 258

	отчетный период»					
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	147 234	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(42 225)	X	X	(42 225)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(662)	X	X	X
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(827)	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(331)
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		165	отложенный налог на прибыль	X	165
<b>8</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>35</b>	<b>15 371 163</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>59</b>	<b>15 328 152</b>

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

### Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

### Показатель финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, также не выявлено.

### Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конце отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	8 091 164	(9 653 378)	(1 562 214)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(33 532)	(33 532)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(330 525)	(330 525)
<b>Приток (отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 091 164</b>	<b>(10 017 435)</b>	<b>(1 926 271)</b>

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

В 2016 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(2 687 631)	(1 854 470)	(4 542 101)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности		655 702	655 702
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты		4 786 346	4 786 346
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2 687 631)</b>	<b>3 587 578</b>	<b>899 947</b>

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

## 9. 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.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые на рынке исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости используется собственная модель Банка, в основе которой лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в модели, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационным агентством Thomson Reuters: кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2016 году модели оценки справедливой стоимости существенно не менялись. Кроме того, в течение 2016 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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все значимые используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие не наблюдаемые на рынке исходные данные, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не наблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 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	-	166 562	166 562
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(150 214)	(150 214)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	358 518	-	358 518

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 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	-	303 940	303 940
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(294 772)	(294 772)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	348 743	-	348 743



## **10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **10.1. Система корпоративного управления**

#### **Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)**

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру – учредителю, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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.

Совет Директоров состоит из 5 (пяти) членов (далее - «Директора»).

С 17 октября 2016 года по 1 января 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;  
г-н Хироши Мориока;  
г-н Масаказу Осава;  
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;  
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка входили:

г-н Миячи Масато – Председатель Совета Директоров;  
г-н Хироши Мориока;  
г-н Масаказу Осава;  
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;  
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положению ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона № 395-1 и статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

### ***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.

Единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является Шахурин 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 28 ноября 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления входили:

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

По состоянию на 1 января 2016 года Правление состояло из:

- г-жа Елена Георгиевна Шахурин – 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.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положению ЦБ РФ № 408-П.

### ***10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля***

Совет Директоров и Правление обеспечивают создание и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля.

Руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3223-У») и требованиям к деловой репутации,

установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1, в течение 2016 года и на отчетную дату.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизор;
- Главный бухгалтер Банка и ее заместители;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Отдел противодействия отмыванию денежных средств;
  - Службу управления рисками;
  - Управление информационной безопасности.

Внутренний контроль Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- текущий мониторинг (постоянно, по мере возникновения) – посредством закрепления за сотрудниками (подразделениями) контрольных функций и ответственности;
- плановый (в соответствии с утвержденным планом или графиком) – в рамках проверок Службы внутреннего аудита, проведения инвентаризаций, ревизий и прочих плановых контрольных мероприятий, рассмотрения вопросов на заседании Комитета по аудиту;
- внеплановый (в связи с вновь возникшими или непредвиденными обстоятельствами).

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется Банком исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера происходящих изменений в направлениях деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита Банка, которая создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

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

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

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка, после утверждения Советом Директоров. В течение 2016 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего аудита соответствовал требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными организациями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом и подчиняется ему. В течение 2016 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего контроля соответствовал требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка. В течение 2016 года и на отчетную дату ответственный сотрудник соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях». Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту. Функции ответственного сотрудника Банка определяются Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает и реализует стратегию, концепции, модели и правила оценки, контроля и управления рисками, утверждаемые органами управления Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- осуществляет регулярный контроль над валютным, стратегическим, кредитным, процентным, операционным рисками, ликвидностью и прочими показателями деятельности Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- осуществляет регулярный контроль соблюдения пруденциальных и внутренних лимитов на заключаемые сделки бизнес-подразделениями Банка;
- обеспечивает проведение идентификации, анализа, мониторинга, а также осуществляет оценку рисков операций Банка и информирование в установленном порядке органов управления Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- проводит стресс-тестирование в соответствии с методиками, утверждаемые органами управления Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные Положением о Службе управления рисками Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания за исключением регуляторного риска.

В течение 2016 года и на отчетную дату руководитель Службы управления рисками Банка соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Управление информационной безопасности осуществляет следующие функции:

- контроль автоматизированных систем и баз данных по вопросам их защиты от несанкционированного доступа,
- контроль наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств,
- контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации,
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Управления информационной безопасности назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками, и система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

В течение 2016 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Значимые риски в соответствии с Стратегией управления рисками, одобренной Советом Директоров, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также невозможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, операционный, процентный риск, риск концентрации, страновой риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения передовых методов управления рисками и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется в наличии система отчетности по кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также по правовым, регуляторным рискам и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениями управления рисками Банка, Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.



В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Лтд.».

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

КУАП в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами, определенными соответствующим положением, на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, вытекающие из текущего и планируемого распределения активов и пассивов Банка, проводимых операций, моделирования и стресс-тестирования развития ситуации, а также факторов внешнего окружения.

Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения членов Кредитного комитета и КУАП, на ежеквартальной основе до сведения Правления и на полугодовой основе до Совета Директоров банка.

Служба управления рисками управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия проводимых ими операций внутренним нормативным документам, на полугодовой основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

#### *Соблюдение обязательных нормативов*

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

## **11.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк применяет систему внутренних рейтингов для оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитная политика устанавливает ограничения на операции Банка, несущие кредитный риск, с выделением запрещенных операций, операций, требующих особого одобрения со стороны уполномоченных подразделений единственного акционера, ограничения по срокам операций, концентраций рисков, а также порядок получения кредитных одобрений и лимиты одобрения на уровне Банка.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов) и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками).

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка и Службой управления рисками на ежедневной основе.

Отдел оформления операций на рынке корпоративного финансирования и документарных операций осуществляет текущий контроль за соблюдением условий кредитных решений и соблюдением лимитов по заемщикам и кредитным продуктам.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля на основании сценариев, одобренных Советом Директоров Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятного ухудшения финансового состояния заемщиков, ухудшения ситуации в отраслях с наибольшей концентрацией кредитного риска, а также ухудшением качества кредитов ввиду вводимых ограничительных мер в отношении отдельных заемщиков

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание. Концентрация кредитного риска обычно возникает ввиду довольно большого объема кредитов, выданных одному заемщику/ группе связанных заемщиков, ведущих свою деятельность в определенных отраслях экономики, что соотносится со стратегией Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	17 253	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 172 994	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	3 195 555	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	23 796 004	23 928 402	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	358 518
Прочие финансовые активы	8 594	46 619	55 213
	<b>23 957 252</b>	<b>29 733 249</b>	<b>53 690 501</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	44 632	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 739 958	2 739 958
Средства в кредитных организациях	-	4 486 502	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246	281 694	303 940
Чистая ссудная задолженность	28 453 907	23 567 283	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	348 743	348 743
Прочие финансовые активы	23 881	63 126	87 007
	<b>28 500 034</b>	<b>31 531 938</b>	<b>60 031 972</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Добыча полезных ископаемых		Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
	Производство							
Денежные средства	-	-	-	17 253	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 172 994	-	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 195 555	-	-	-	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 681	-	125 973	13 908	-	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	7 634 809	513 486	10 137 607	26 762 504	-	2 445 000	231 000	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	358 518	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	3 587	1 702	2 297	47 627	-	-	-	55 213
	<b>7 665 077</b>	<b>515 188</b>	<b>10 265 877</b>	<b>32 209 841</b>	<b>358 518</b>	<b>2 445 000</b>	<b>231 000</b>	<b>53 690 501</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Добыча полезных ископаемых		Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Всего
	Производство						
Денежные средства	-	-	-	44 632	-	-	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 739 958	-	-	2 739 958
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 486 502	-	-	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	22 246	281 694	-	-	303 940
Чистая ссудная задолженность	8 782 181	1 504 129	13 080 442	26 198 438	-	2 456 000	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	348 743	-	348 743
Прочие финансовые активы	11 211	3 665	6 998	65 133	-	-	87 007
	<b>8 793 392</b>	<b>1 507 794</b>	<b>13 109 686</b>	<b>33 816 357</b>	<b>348 743</b>	<b>2 456 000</b>	<b>60 031 972</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	17 253	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 172 994	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	-	3 195 555	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	-	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	23 796 005	-	23 928 401	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	-	358 518
Прочие финансовые активы	8 594	-	46 619	55 213
	<b>23 957 253</b>	<b>358 518</b>	<b>29 374 730</b>	<b>53 690 501</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	44 632	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 739 958	2 739 958
Средства в кредитных организациях	-	-	4 486 502	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246	-	281 694	303 940
Чистая ссудная задолженность	28 453 907	-	23 567 283	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	348 743	-	348 743
Прочие финансовые активы	23 881	-	63 126	87 007
	<b>28 500 034</b>	<b>348 743</b>	<b>31 183 195</b>	<b>60 031 972</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	17 253	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	110 042	69 367	3 016 146	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	-	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	45 609 119	1 515 250	600 037	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	53 624	-	1 589	55 213
	<b>48 474 204</b>	<b>1 584 617</b>	<b>3 631 680</b>	<b>53 690 501</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС.

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	44 632	-	-	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 739 958	-	-	2 739 958
Средства в кредитных организациях	182 395	50 000	4 254 107	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246	-	281 694	303 940
Чистая ссудная задолженность	49 606 156	1 360 477	1 054 557	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	-	348 743
Прочие финансовые активы	84 932	15	2 060	87 007
	<b>53 029 062</b>	<b>1 410 492</b>	<b>5 592 418</b>	<b>60 031 972</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>8846</u>	<u>ПК</u>	<u>ПКВ</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	-	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	3 016 810	69 380	109 365	-	-	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 908	-	-	152 654	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	20 300 000	17 055 791	5 568 613	1 136 270	336 610	3 327 122	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	8 407	29 624	17 157	-	22	3	55 213
	<u>22 857 172</u>	<u>20 116 133</u>	<u>5 655 150</u>	<u>1 245 635</u>	<u>489 286</u>	<u>3 327 125</u>	<u>53 690 501</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>8846</u>	<u>ПК</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	44 632	-	-	-	-	-	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 739 958	-	-	-	-	-	2 739 958
Средства в кредитных организациях	-	4 254 499	-	84 415	147 588	-	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	281 694	-	22 246	-	-	303 940
Чистая ссудная задолженность	14 800 000	24 767 168	-	9 402 211	2 396 567	655 244	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 894	-	41 849	-	-	-	348 743
Прочие финансовые активы	-	373	-	86 634	-	-	87 007
	<u>17 891 484</u>	<u>29 303 734</u>	<u>41 849</u>	<u>9 595 506</u>	<u>2 544 155</u>	<u>655 244</u>	<u>60 031 972</u>

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2016 год, а также по состоянию на 1 января 2016 года и в среднем за 2015 год (до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 год
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	715 560	972 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 763	89 707
Чистая ссудная задолженность	13 066 689	15 196 240
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 925
Прочие активы	42 515	104 714
	<b>14 056 527</b>	<b>16 384 130</b>
Среднее значение за период	<b>15 335 517</b>	<b>17 812 810</b>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 668 256 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 45% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 20% от общей величины активов Банка.



По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 13 691 769 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составило 48% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 23% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 15 281 тыс. руб., при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является незначительным (1 января 2016 года: 23 370 тыс. руб., реструктурированные требования по начисленным процентам отсутствуют).

В течение 2016 года и 2015 года в Банке имелись факты просроченной задолженности по синдицированным ссудам, предоставленным крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям. Указанные факты не являются следствием ухудшения финансового положения заемщиков, а связаны с задержками в прохождении платежей через банки-корреспонденты, обусловленными выполнением комплаенс-процедур, связанных с ограничительными мерами, наложенными на определенных заемщиков со стороны США и Европейского союза. Все вышеуказанные платежи поступили в полном объеме в срок до 10 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

В течение 2016 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Мониторинг наличия просроченной задолженности осуществляется на ежедневной основе.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам до вычета резервов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>54 662</b>	<b>57 941</b>	<b>112 603</b>
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	1 893	1 893
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 656	1 656
- на срок более 360 дней	-	678	678
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>4 227</b>	<b>4 227</b>
	<b>54 662</b>	<b>62 168</b>	<b>116 830</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,6% от общей величины прочих активов и 0,0% от общей величины активов Банка.

В течение 2016 года Банком не списывалась безнадежная просроченная дебиторская задолженность за счет сформированного резерва, в 2015 году списано безнадежной задолженности на общую сумму 24 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>86 491</b>	<b>60 856</b>	<b>147 347</b>
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	10	10
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	1 026	1 026
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 036</b>	<b>1 036</b>
	<b>86 491</b>	<b>61 892</b>	<b>148 383</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,70% от общей величины прочих активов и 0,00% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 195 555	3 195 574	3 195 555	-	-	-	19	19	19	-	-	-	19	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 724 406	27 438 376	5 836 709	521 571	5 094 661	9 366 214	6 619 221	14 711 839	13 970	4 552	-	-	9 418	13 970
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	23 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	78 480	91 497	40 474	8 409	4 615	-	37 999	38 350	38 350	351	-	-	37 999	38 350
<b>Итого</b>	<b>53 773 407</b>	<b>30 725 447</b>	<b>9 072 738</b>	<b>529 980</b>	<b>5 099 276</b>	<b>9 366 214</b>	<b>6 657 239</b>	<b>14 750 208</b>	<b>52 339</b>	<b>4 903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 436</b>	<b>52 339</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	44 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 739 958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 486 502	4 486 502	4 486 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	52 021 190	37 289 007	12 759 023	1 789 319	7 966 700	5 407 169	9 366 796	15 604 949	67 817	58 796	-	-	9 021	67 817
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	19 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	147 234	88 156	68 976	1 545	16 547	2	1 086	1 149	1 149	77	-	1	1 071	1 149
<b>Итого</b>	<b>60 125 103</b>	<b>41 863 665</b>	<b>17 314 501</b>	<b>1 790 864</b>	<b>7 983 247</b>	<b>5 407 171</b>	<b>9 367 882</b>	<b>15 606 098</b>	<b>68 966</b>	<b>58 873</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>10 092</b>	<b>68 966</b>

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Судная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>23 117 065</b>	<b>272 400</b>	<b>23 389 465</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	23 117 065	272 400	23 389 465
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>336 610</b>	<b>82 817</b>	<b>419 427</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ССС по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	336 610	82 817	419 427
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>587 905</b>	<b>-</b>	<b>587 905</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	587 905	-	587 905
	<b>24 041 580</b>	<b>355 217</b>	<b>24 396 797</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>26 695 366</b>	<b>258 400</b>	<b>26 953 766</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	26 695 366	258 400	26 953 766
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>828 537</b>	<b>11 938</b>	<b>840 475</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	828 537	11 938	840 475
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>1 110 060</b>	<b>-</b>	<b>1 110 060</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 110 060	-	1 110 060
	<b>28 633 963</b>	<b>270 338</b>	<b>28 904 301</b>

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

В 2016 и 2015 годах операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

#### **Ссуды юридическим лицам**

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

Банк руководствуется принципом, что полученное обеспечение первично покрывает полностью сумму условного обязательства кредитного характера в целях расчета резерва на возможные потери, а образовавшаяся величина в остатке переносится на ссудную задолженность для расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для

многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся непокрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

### ***Ссуды физическим лицам***

По ссудам физическим лицам обеспечение отсутствует.

### ***Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении***

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает величину требований в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, без применения дисконтов.

Большая часть портфеля коммерческих кредитов обеспечивалась следующими видами кредитной защиты:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны с высоким уровнем доходов и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне A+ 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.

Исходя из бизнес-модели Банка имеет место высокая подверженность риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении от одного гаранта, которым является единственный акционер Банка.

### ***Активы, переданные в обеспечение Банком***

В 2016 и 2015 годах Банк не передавал свои активы в качестве обеспечения.

Доступными для предоставления Банком в качестве обеспечения являются ценные бумаги, раскрытие по которым приведено в пояснении 4.4.

### ***11.3. Рыночный риск***

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск Банка включает процентный риск и валютный риск.

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Под валютным риском понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков или недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этими рисками, одобренное Советом Директоров Банка.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

КУАП, как коллегиальный и постоянно действующий уполномоченный орган Банка, осуществляет функции контроля за управлением рыночным риском в Банке.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, периодов изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются КУАП.

Банк не применяет методологию оценки стоимости под риском (VAR) ввиду отсутствия существенных по объемам открытых торговых позиций по рыночным рискам.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются различные методы управления риском:

- прогнозирование;
- лимитирование позиций по инструментам/контрагентам/валютам;  
анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

1) по валютному риску

- внутренние лимиты Банка на открытую валютную позицию;
- индивидуальные лимиты на осуществление операций, несущих валютный риск, с контрагентами Банка;
- пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).

2) по процентному риску

- лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
- лимит на объемы операций с финансовыми инструментами: долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:



	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>14 838</b>	<b>8 285</b>
Процентный риск, в том числе:	1 187	663
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	1 187	663
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Совокупная величина рыночного риска</b>	<b>14 838</b>	<b>8 285</b>

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 базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта:

- определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»,
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

- договоры купли-продажи иностранной валюты, имеющие справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Расчет валютного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П на 1 января 2017 года Банком не производился, поскольку на дату расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	5 927	5 652	5 674	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 172 994	-	-	-	2 172 994
Обязательные резервы	339 762	-	-	-	339 762
Средства в кредитных организациях	110 042	1 500 360	1 262 392	322 761	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 562	-	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	40 138 159	490 679	5 217 725	1 877 843	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	358 518
Отложенный налоговый актив	23 069	-	-	-	23 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 570	-	-	-	36 570
Прочие активы	74 321	167	3 992	-	78 480
<b>Всего активов</b>	<b>43 086 162</b>	<b>1 996 858</b>	<b>6 489 783</b>	<b>2 200 604</b>	<b>53 773 407</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	6 918 956	197 913	4 657 248	1 877 843	13 651 960
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 889 203	1 787 870	1 778 245	258 602	22 713 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 214	-	-	-	150 214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	47 612	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	161 974	1 940	7 321	65 029	236 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 691	-	-	-	11 691
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 179 650</b>	<b>1 987 723</b>	<b>6 442 814</b>	<b>2 201 474</b>	<b>36 811 661</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 906 512</b>	<b>9 135</b>	<b>46 969</b>	<b>(870)</b>	<b>16 961 746</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>64 578</b>	<b>(9 023)</b>	<b>(46 251)</b>	<b>8 431</b>	<b>17 735</b>
<b>Корректировка*</b>	<b>(16 348)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 348)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>16 954 742</b>	<b>112</b>	<b>718</b>	<b>7 561</b>	<b>16 963 133</b>

\* Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания удвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	27 755	8 111	8 766	-	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 739 958	-	-	-	2 739 958
Обязательные резервы	298 781	-	-	-	298 781
Средства в кредитных организациях	182 395	1 106 298	1 271 919	1 925 890	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 940	-	-	-	303 940
Чистая ссудная задолженность	36 564 351	1 087 468	12 465 045	1 904 326	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	-	-	348 743
Отложенный налоговый актив	19 667	-	-	-	19 667
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 237	-	-	-	13 237
Прочие активы	132 118	-	15 116	-	147 234
<b>Всего активов</b>	<b>40 332 164</b>	<b>2 201 877</b>	<b>13 760 846</b>	<b>3 830 216</b>	<b>60 125 103</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	9 969 560	646 344	10 661 932	1 904 814	23 182 650
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 370 930	1 547 174	3 137 120	1 892 165	20 947 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294 772	-	-	-	294 772
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39 600	-	-	-	39 600
Прочие обязательства	263 674	4 236	11 025	235	279 170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 359	-	-	-	10 359
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 948 895</b>	<b>2 197 754</b>	<b>13 810 077</b>	<b>3 797 214</b>	<b>44 753 940</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 383 269</b>	<b>4 123</b>	<b>(49 231)</b>	<b>33 002</b>	<b>15 371 163</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>49 495</b>	<b>(11 321)</b>	<b>(4 488)</b>	<b>(23 774)</b>	<b>9 912</b>
<b>Корректировка</b>	<b>(9 168)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 168)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>15 423 596</b>	<b>(7 198)</b>	<b>(53 719)</b>	<b>9 228</b>	<b>15 371 907</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогообложения. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. При этом данный анализ не предполагает оценку долгосрочных изменений рыночных параметров и рассмотрение маловероятных или наихудших сценариев.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	29	(2 149)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4	(288)

Учитывая тот факт, что величина открытых валютных позиций Банка как в отдельных иностранных валютах, так и в совокупности, незначительна, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, более чем на 5% не окажет существенного влияния на изменение величины собственных средств (капитала) Банка и его финансового результата.

#### **11.4. Процентный риск**

Под процентным риском (банковского портфеля), как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в процентных периодах по каждой валюте (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки, для внебалансовых обязательств – до даты осуществления расчетов).

Банк контролирует следующие лимиты расхождений, установленные для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио Мицубиси ЮФДжей Лтд.»: до 1-го месяца – 30%, от 1 до 3 месяцев – 20%, от 3 до 6 месяцев – 15%, от 6 месяцев до 1 года – 10%, свыше 1 года – не более 5%. Таким образом, Банк ограничивает возможность влияния изменения процентных ставок на доходность банковских операций, поскольку допустимый разрыв является незначительным и может привести только к параллельному изменению доходов и расходов Банка при изменении процентных ставок. По этой причине Банк не проводит анализ чувствительности процентных ставок и стресс-тестирование, а также не рассчитывает VAR по процентному риску.

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(119 525)	(128 777)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	98 243	81 230

Банк не проводит анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок по следующей причине:

- финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (отсутствуют ПФИ с базовым активом «процентные ставки»);
- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются резервными активами Банка, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления их в залог ЦБ РФ с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. Другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, Банк не владеет.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	(0,31%)	0,00%	0,00%	0,00%
Чистая ссудная задолженность	10,03%	2,05%	5,66%	11,02%	1,60%	0,46%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,40%	-	-	7,13%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	8,57%	1,19%	5,53%	8,88%	0,81%	0,07%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,22%	0,03%	0,00%	8,39%	0,04%	0,00%

#### *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок Банком не проводился, поскольку ОФЗ представляют собой резервный актив, по которому Банк оценивает кредитный риск и не оценивает рыночный риск.

#### *Процентный риск банковского портфеля*

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	3 195 555	6,2	4 486 502	7,9
Чистая ссудная задолженность	47 724 406	93,1	52 021 190	91,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	0,7	348 743	0,6
	<b>51 278 479</b>	<b>100,0</b>	<b>56 856 435</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	13 651 960	37,5	23 182 650	52,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 713 920	62,5	20 947 389	47,5
	<b>36 365 880</b>	<b>100,0</b>	<b>44 130 039</b>	<b>100,0</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Беспро- центные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	1 181 503	-	-	-	2 014 052	3 195 555
Чистая ссудная задолженность	39 787 204	724 907	2 167 138	3 908 884	1 136 273	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	-	-	-	358 518
	<u>40 968 707</u>	<u>1 083 425</u>	<u>2 167 138</u>	<u>3 908 884</u>	<u>3 150 325</u>	<u>51 278 479</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	9 102 780	2 032 904	1 323 492	440 829	751 955	13 651 960
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 512 608	1 059 249	-	-	4 142 063	22 713 920
	<u>26 615 388</u>	<u>3 092 153</u>	<u>1 323 492</u>	<u>440 829</u>	<u>4 894 018</u>	<u>36 365 880</u>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Беспро- центные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	4 486 502	4 486 502
Чистая ссудная задолженность	42 160 299	1 988 825	478 448	4 997 051	2 396 567	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 506	173 237	-	-	-	348 743
	<u>42 335 805</u>	<u>2 162 062</u>	<u>478 448</u>	<u>4 997 051</u>	<u>6 883 069</u>	<u>56 856 435</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	16 914 127	1 597 304	571 471	2 881 189	1 218 559	23 182 650
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 227 417	882 300	-	-	4 837 672	20 947 389
	<u>32 141 544</u>	<u>2 479 604</u>	<u>571 471</u>	<u>2 881 189</u>	<u>6 056 231</u>	<u>44 130 039</u>

### Изменение процентного риска в разрезе валют

Оценка риска осуществляется на отчетную дату и основана на следующих допущениях:

- 1) анализ влияния сдвига проводится на временном интервале, равном одному году;
- 2) досрочное погашение кредитов требует предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 3) поведение инвесторов в отношении возврата депозитов является предсказуемым, требующим предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 4) средства на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, по которым начисляются проценты, отражаются на основе следующих допущений:
  - изменение процентной ставки возможно в первый рабочий день соответствующего расчету года;
  - чувствительными к процентному риску признаются те расчетные счета, по которым на отчетную дату процентная ставка установлена в соответствии с «Общими условиями обслуживания и Порядком проведения операций юридическими лицами» и отлична от нуля;
- 5) для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки;
- 6) купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока до погашения ценной бумаги;
- 7) расчетной базой года является 365 (366 для високосного года) дней;
- 8) ставкой налога, влияющей на результаты применения параллельного сдвига, является 20%.

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **российских рублях**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(116 588)	(107 885)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	101 065	96 625

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **долларах США**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:



	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	286	(14 007)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 867)	(5 490)

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(534)	(2 657)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	44	(617)

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в японских йенах, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 688)	(4 228)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(9 288)

### **11.5. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Одобрённое Советом Директоров Банка Положение по управлению операционными рисками определяет основные принципы управления операционными рисками Банка, включая порядок и способы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля операционных рисков и доведения информации об уровне операционного риска до сведения руководства Банка.

При этом одними из базовых принципов управления являются распределение полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банком, постоянство управления риском во всех структурных подразделениях Банка, где каждый работник Банка в рамках своих полномочий и выполняемых функций несет ответственность за управление риском в соответствии с его должностной инструкцией и внутренними документами Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с:

- Указанием ЦБ РФ № 3624-У;

- Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У;
- рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору;
- внутренними документами Банка и стандартами банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей».

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения надлежащей практики эффективного управления операционным риском Банк применяет концепцию «трёх линий обороны». Ключевая роль в управлении операционным риском отводится Совету Директоров, Правлению, а также Комитету по операционному контролю. Оценка операционного риска проводится Службой управления рисками.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
  - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
  - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Принятое в Банке Положение по обучению персонала включает в себя предоставление работникам возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого работника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.

В Банке разработана и действует Политика по аутсорсингу, регламентирующая порядок проведения тендеров, контроля за качеством предоставляемых поставщиками работ (услуг), а также контроля за работой работников, вовлеченных в аутсорсинг.

В 2016 году в Банке функционировал Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис был организован из расчёта 52 рабочих места. Не реже одного раза в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения Комитета по операционному контролю и Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет оценку и мониторинг уровня операционного риска, а также информирование на ежемесячной основе членов Комитета по операционному контролю, а также Совет Директоров на ежегодной основе в отношении размера операционного риска и его соответствия показателям риск-аппетита. Для целей оперативного контроля за операционным риском Банком сформирован Комитет по операционному контролю, на заседаниях которого ежемесячно рассматриваются оценки уровня операционных рисков, значения ключевых индикаторов риска, результаты тестирования основных контролей, а также ведется постоянный мониторинг операционных потерь.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положения ЦБ РФ № 346-П»), 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:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 141 712</b>	<b>997 257</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>1 767 876</b>	<b>961 103</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 402	34 575
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 173	134 725
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 626 758	786 348
Комиссионные доходы	55 782	54 196
Прочие операционные доходы	14 775	22 552
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(90 014)	(71 212)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	-	(30)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	(51)
	<b>2 909 588</b>	<b>1 958 360</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>436 438</b>	<b>293 754</b>

#### **11.6. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано и утверждено Положение об управлении и контроле состояния ликвидности, которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение об управлении и контроле состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Для управления риском ликвидности в Банке постоянно действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источников фондирования активных операций Банка, состоянием денежного рынка и стоимости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование разрывов ликвидных позиций;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;

- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности, и превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка Процедурой обеспечения финансовой устойчивости Банка в случае непредвиденных обстоятельств.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования и проводится ежеквартально.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и реализуются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам. Краткосрочный относится к 1-месячному горизонту после стресс события. Среднесрочный диапазон относится к планируемому балансу на конец 6-го месяца после стресс-события. Банк не предусматривает продажу активов, имеющих котировки активного рынка, как контрмеру для покрытия (суммарной) короткой позиции, но учитывает рост стоимости замещения фондирования в условиях стресс-сценариев.

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Процедурой по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

Для управления ликвидностью в чрезвычайных (кризисных) ситуациях создается Группа антикризисного управления в соответствии с вышеуказанной Процедурой.

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы БТМЮ стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на основе базовых сценариев, утверждаемых Советом Директоров. Сценарии стресс-тестирования включают в себя идиосинкратический стресс, связанный с ухудшением кредитоспособности Банка, макросценарий, связанный с неблагоприятной ситуацией на рынках, а также их комбинацию, как наиболее пессимистичный сценарий. Каждый сценарий соответствует введению определенной стадии управления ликвидностью, что обуславливает выбор антикризисных мер. По результатам проведения стресс-тестирования Банк рассматривает и утверждает меры для обеспечения финансовой устойчивости при реализации каждого сценария.

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения дополнительного капитала, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от основного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке, использование инструментов рефинансирования ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банком рассчитывается на ежемесячной основе показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в информативных целях, расчет которого предоставляется в ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 833 232	-	-	-	339 762	2 172 994
Средства в кредитных организациях	3 192 555	-	-	-	3 000	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 073	55 533	16 956	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	31 573 397	2 675 127	4 352 986	9 122 896	-	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	358 518	-	-	358 518
Отложенный налоговый актив	-	-	20 666*	2 403	-	23 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 570	36 570
Прочие активы	35 950	31 155	-	-	11 375	78 480
<b>Всего активов</b>	<b>36 746 460</b>	<b>2 761 815</b>	<b>4 749 126</b>	<b>9 125 299</b>	<b>390 707</b>	<b>53 773 407</b>

\* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2017 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	2 826 711	1 506 758	5 109 405	4 209 086	-	13 651 960
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 175 113	2 479 558	1 059 249	-	-	22 713 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 310	46 708	16 196	-	-	150 214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	338	47 274	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	52 945	25 780	155 266	2 273	-	236 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	11 691	11 691
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 142 417</b>	<b>4 106 078</b>	<b>6 340 116</b>	<b>4 211 359</b>	<b>11 691</b>	<b>36 811 661</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 604 043</b>	<b>(1 344 263)</b>	<b>(1 590 990)</b>	<b>4 913 940</b>	<b>379 016</b>	<b>16 961 746</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>7 065</b>	<b>9 554</b>	<b>1 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 735</b>
<b>Корректировка **</b>	<b>(6 762)</b>	<b>(8 826)</b>	<b>(760)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 348)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>14 604 346</b>	<b>(1 343 535)</b>	<b>(1 590 634)</b>	<b>4 913 940</b>	<b>379 016</b>	<b>16 963 133</b>

\*\* Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	44 632	-	-	-	-	44 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 441 177	-	-	-	298 781	2 739 958
Средства в кредитных организациях	4 483 502	-	-	-	3 000	4 486 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188 243	91 202	24 495	-	-	303 940
Чистая ссудная задолженность	29 956 674	5 045 745	5 127 936	11 890 835	-	52 021 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 506	4 785	168 452	-	-	348 743
Отложенный налоговый актив	-	-	16 463*	3 204	-	19 667
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 237	13 237
Прочие активы	34 737	47 916	5 759	-	58 822	147 234
<b>Всего активов</b>	<b>37 324 471</b>	<b>5 189 648</b>	<b>5 343 105</b>	<b>11 894 039</b>	<b>373 840</b>	<b>60 125 103</b>

\* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2016 года.



тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	5 225 890	4 540 663	4 004 588	9 411 509	-	23 182 650
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 758 620	2 306 469	882 300	-	-	20 947 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 356	87 451	24 965	-	-	294 772
Обязательство по текущему налогу на прибыль	309	39 291	-	-	-	39 600
Прочие обязательства	73 300	90 514	115 353	3	-	279 170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	10 359	10 359
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 240 475</b>	<b>7 064 388</b>	<b>5 027 206</b>	<b>9 411 512</b>	<b>10 359</b>	<b>44 753 940</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 083 996</b>	<b>(1 874 740)</b>	<b>315 899</b>	<b>2 482 527</b>	<b>363 481</b>	<b>15 371 163</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>5 989</b>	<b>4 122</b>	<b>(199)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 912</b>
<b>Корректировка **</b>	<b>(5 887)</b>	<b>(3 751)</b>	<b>470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 168)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>14 084 098</b>	<b>(1 874 369)</b>	<b>316 170</b>	<b>2 482 527</b>	<b>363 481</b>	<b>15 371 907</b>

\*\* Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

### 11.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В своем подходе к управлению правовым риском Банк руководствуется стандартами управления рисками в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Для этой цели Банк активно использует опыт банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Подразделением, осуществляющим управление правовым риском, является Служба управления рисками в части оценки, мониторинга и текущего управления риском. Информация об уровне правового риска ежеквартально представляется руководителем Службы управления рисками на рассмотрение Правления Банка. В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует, в том числе следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных («типовых»);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

*Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика*

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2017 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.

### **11.8. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, и их реализации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей или неправильной оценки внешнего окружения и рыночной конъюнктуры, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.), либо их неправильного распределения. Управление стратегическим риском осуществляется на основе требований Положения об управлении стратегическим риском, утвержденным Правлением Банка.

Совет Директоров разрабатывает стратегию развития Банка на срок до трех лет в рамках утвержденных риск-аппетитов и бизнес-модели.

Управление стратегическим риском в Банке основано на следующих подходах:

- учет риск-аппетита Банка, устанавливаемого на уровне банковской группы, и применяемые практики управления рисками являются неотъемлемой частью стратегического планирования;
- в процессе постановки задач детальным образом учитывается успешность достижения поставленных целей в предыдущих периодах, реализовавшиеся риски и упущенные возможности;
- стратегические цели, задачи, корпоративная культура, а также методы ведения бизнеса эффективно доводятся до сведения основных подразделений Банка;
- контролируются значения показателей системы раннего оповещения, а также показателей реализации стратегического риска;
- система информирования руководства Банка на всех уровнях предоставляет достаточные данные для принятия оперативных решений по реагированию на изменения во внутренней и внешней среде функционирования Банка, а также данные о соответствии достигнутых результатов стратегическим задачам и установленным риск-аппетитам. В случае существенных отклонений от заданных целей осуществляется разработка мер по корректировке бизнес-стратегии и повышению эффективности деятельности;
- стратегические инициативы соответствуют уровню достаточности капитала и риск-аппетита Банка.

### **11.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- определение приемлемого уровня репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска;
- мониторинг за уровнем репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов (пограничных значений);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей репутационного риска;
- информационная система;
- система контроля.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляются на постоянной основе ответственными сотрудниками Службы управления рисками. Информация об уровне репутационного риска ежеквартально рассматривается Правлением Банка.

Риск потери деловой репутации оценивается как невысокий.

#### **11.10. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после детального анализа.

Управление страновыми рисками осуществляется Банком на основе применения:

- ограничений на проведение операций с резидентами стран, страновая оценка которых ниже определенного уровня исходя из оценок, основанных на внутренних методиках, применяемых банковской группой «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей»;
- учета факторов странового риска во внутренних рейтинговых моделях Банка;
- системы регулярной отчетности для контроля странового риска, предоставляемой руководству Банка.

Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

#### **11.11. Регуляторный риск (комплаенс-риск)**

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и иных применимых законов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля с применением профессиональных суждений, а также качественных показателей, определенных Положением Банка об организации управления регуляторным (комплаенс) риском, утвержденным Правлением Банка.

Подробное описание функций Службы внутреннего контроля по выявлению, оценке и мониторингу регуляторного риска представлено в пояснении 10.2.

Информация об уровне регуляторного риска ежемесячно рассматривается Президентом и Комплаенс-Комитетом Банка.

### *11.12. Информация об управлении капиталом*

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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 по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе отдельных видов рисков. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

На основе показателей риск-аппетитов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по значимым рискам;
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (по нефинансовым рискам);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Для каждого из лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени утилизации лимита, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Информация о соблюдении лимитов включается в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету Директоров, исполнительным органам Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование на основании сценариев, утвержденных Советом Директоров, в том числе путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

#### ***Информация по дивидендам***

Банк не выпускает кумулятивные привилегированные акции и не производит начисление дивидендов по ним.

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного года не начислялись и не выплачивались.

**Информация о значения нормативов достаточности капитала**

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>15 345 509</b>	<b>13 679 285</b>
Базовый капитал	15 345 509	13 679 285
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 585 435</b>	<b>1 648 867</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>16 930 944</b>	<b>15 328 152</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 346 377</b>	<b>20 597 756</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>83,2</b>	<b>74,4</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>75,4</b>	<b>66,4</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>75,4</b>	<b>66,4</b>

В течение 2016 года размер требований к капиталу на отчетную дату 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 (%)	72,4	83,2	76,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	63,5	77,2	71,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	63,5	77,2	71,4

## 12. 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, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка в 2016 году составила 80 человек (2015 год: 77 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2016 году составила 8 человек (2015 год: 8 человек).

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 на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	40 227	55,0	32 938	55,0
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 998	6,8	3 247	5,4
Премии	14 801	20,2	15 249	25,5
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	13 157	18,0	8 444	14,1
	<b>73 183</b>	<b>100,0</b>	<b>59 878</b>	<b>100,0</b>

Другие операции (сделки) с управленческим персоналом Банком не осуществляются.

### Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.» (прежнее наименование - «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Голландия»), которая контролируется «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.»;
- 2) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» оказывает существенное влияние.

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



**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 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	1 156 741	-	-	-	1 156 741
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	12 131	0,95%	1 169 809	8,84%	1 181 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 908	-	-	-	13 908
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	768	-	-	-	768
<b>Всего активов</b>	<b>1 183 548</b>	<b>-</b>	<b>1 169 809</b>	<b>-</b>	<b>2 353 357</b>
Средства кредитных организаций	13 393 077	5,60%	258 501	7,71%	13 651 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	200 707	7,57%	200 707
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 033	-	-	-	138 033
Прочие обязательства	131 723	-	55	-	131 778
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 662 833</b>	<b>-</b>	<b>459 263</b>	<b>-</b>	<b>14 122 096</b>
Безотзывные обязательства	4 247 849	-	100 000	-	4 347 849

**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года**

	Материнская 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	2 682 834	-	-	-	2 682 834
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	1 186 598	10,30%	1 186 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 694	-	-	-	281 694
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 060	-	-	-	1 060
<b>Всего активов</b>	<b>2 965 588</b>	<b>-</b>	<b>1 186 598</b>	<b>-</b>	<b>4 152 186</b>
Средства кредитных организаций	23 028 049	4,17%	154 530	8,66%	23 182 579
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	187 528	2,54%	187 528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 998	-	-	-	20 998
Прочие обязательства	166 333	-	37	-	166 370
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 215 380</b>	<b>-</b>	<b>342 095</b>	<b>-</b>	<b>23 557 475</b>
Безотзывные обязательства	2 628 366	-	100 000	-	2 728 366

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	366	142 370	142 736
Процентные расходы	(812 081)	(33 733)	(845 814)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(494 005)	-	(494 005)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 639	7 681	14 320
Комиссионные доходы	599	352	951
Комиссионные расходы	(54 844)	-	(54 844)
Прочие операционные доходы	542	947	1 489
Операционные расходы	(10 389)	-	(10 389)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(1 363 173)</b>	<b>117 617</b>	<b>(1 245 556)</b>

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	8 632	83 298	91 930
Процентные расходы	(1 692 183)	(35 814)	(1 727 997)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 473	-	286 473
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(31 599)	14 091	(17 508)
Комиссионные доходы	20	398	418
Комиссионные расходы	( 66 596)	-	(66 596)
Прочие операционные доходы	3 835	107	3 942
Операционные расходы	(15 669)	-	(15 669)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(1 507 087)</b>	<b>62 080</b>	<b>(1 445 007)</b>

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являлись просроченными).

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2017 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 16 963 158 887,87 рублей, 22 725 588,23 долларов США, 2 424 925 366 японских йен 3 333 000 000 казахских тенге и 1 854 550 евро.
  - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 272 400 000 рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 270 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 19 663 950 000 рублей, 40 997 803,02 долларов США, 3 117 193 003 японских йен и 5 900 000 евро.
  - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 258 400 000 рублей.

### ***13. Информация о системе оплаты труда в Банке***

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, сформированный при Совете Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится выработка рекомендаций для Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Комитета по вознаграждениям входят 2 члена Совета Директоров, которые не являются членами Правления Банка. В течение 2016 года Комитет по вознаграждениям провел 6 заседаний (2015 год: 1 заседание). Вознаграждение за работу в Комитете по вознаграждениям не выплачивается. Функция мониторинга системы оплаты труда находится в компетенции Отдела кадров Банка.

Функционирующая в Банке система оплаты труда распространяется, в том числе на все его представительства, находящиеся в Санкт-Петербурге и Владивостоке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

	1 января 2017 года чел.	1 января 2016 года чел.
Члены Правления	4	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: планируемая операционная прибыль;
2. На уровне подразделений: планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных работниками;

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: выполнение показателей бизнес-плана по уровню доходов;
2. На уровне подразделений:
  - соблюдение риск-аппетитов при совершении банковских операций и сделок;
  - соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних процедур Банка.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты Отдела кадров Банка. С учетом полученной информации Совет Директоров в течение 2016 года одобрил новую редакцию Кадровой политики, в рамках которой были:

- внесены изменения в составе количественных и качественных показателей для части работников в рамках совершенствования оплаты труда, изменены веса для расчета агрегированной оценки;
- пересмотрены виды выплат в качестве вознаграждений;
- введены квалификационные требования в отношении членов Правления, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- уточнен список иных работников, принимающих риски.

В компетенции Совета Директоров также находятся вопросы по определению бюджета для выплат заработной платы и стимулирующих выплат для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, которые обособлены от других работников Банка. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработаны в основном качественные показатели в целях оценки их работы, которые приведены в Кадровой политике Банка. Размер стимулирующих выплат по результатам завершения финансового года одобряется Советом Директоров с учетом проведенной оценки выполнения работниками количественных и качественных показателей.

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда разработаны индивидуальные количественные и качественные показатели для работников, которые являются:

- членами Правления,
- иными работниками, принимающими риски.

Показатели для членов Правления и работников, принимающих риски, разработаны с учетом тех рисков, которыми они управляют в силу своих функциональных обязанностей и принятым риск-аппетитам Банка. При этом применяется разный набор показателей для оценки работы этих категорий работников для выплаты премии по результатам года и отложенного вознаграждения. Оценка работника осуществляется путем получения агрегированной общей оценки на основе выполнения нескольких показателей, установленных для работника. Полученная агрегированная оценка влияет на суммы стимулирующих выплат и величину окладов. В качестве количественных показателей работникам устанавливается группа показателей, разработанных для оценки уровня получаемых доходов по направлениям бизнеса, рентабельности активов взвешенных по уровню риска, объемы портфеля, соблюдения установленных риск-аппетитов, в т.ч. для оценки величины создаваемых резервов, соблюдения лимитов. Разработанные показатели разработаны с учетом оценки следующих рисков: операционный, комплаенс-риск, кредитный, валютный, а также риск ликвидности.

Качественные показатели разработаны для оценки деятельности в основном работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

За 2015 и 2016 годы Банк не применял корректировку размера выплат работникам ввиду того, что отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда не проводилась. Банк не осуществляет отсрочку нефиксированной части оплаты труда, поскольку используемая Банком бизнес-модель является низкорискованной, при которой риски закрываются в момент заключения сделок, а большая часть сделок является краткосрочными (за исключением кредитных), заключаемых с юридическими лицами, не связанными с проведением спекулятивных операций.

Единственным видом выплаты работникам, относящейся к нефиксированной части оплаты труда, является премия, выплачиваемая в денежной форме. Неденежная форма оплаты труда, чувствительная к результатам деятельности и уровню принимаемых рисков, не применяется в Банке, поскольку, во-первых, акции Банка не обращаются на фондовых биржах, и, во-вторых, такая форма выплаты стимулирующего вознаграждения не предусмотрена Кадровой политикой Банка.

В 2015 и 2016 годах в отношении членов Правления и иных работников, принимающих риски, Банке не осуществлял следующие выплаты:

- гарантированные премии,
- стимулирующие выплаты при приёме на работу;
- выходные пособия (выплаты при увольнении);
- отсроченные вознаграждения, включая их корректировку.

Банк в 2016 году осуществил в отношении одного работника выплату крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом Директоров (в 2015 году таких выплат не было).

Фактические выплаты членам исполнительных органов, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2016 и 2015 годах представлены ниже:

2016 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	49 649	5	15 249	2
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	23 210	4	7 351	3
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>72 859</b>	<b>9</b>	<b>22 600</b>	<b>22 600</b>

2015 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	38 713	4	-	-
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	21 002	5	-	-
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>59 715</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Состав фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определен на основании Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Кроме того, из состава фиксированной части вознаграждения исключены взносы на социальное обеспечение.

Банком обеспечена полнота содержания его внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Внутренними документами Банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Президент



*(Handwritten signature in blue ink)*

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

3 марта 2017 года

Прошнуровано, сброшюровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 118 (сто восемнадцать)  
листов.

Лукашова Н. В.  
Директор АО "КПМГ"

