



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 2015 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>	123317, 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 «Аудиторская палата России» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## 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)»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 100 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года;
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

### *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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 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 2016 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 состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 результаты наблюдений подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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)

30 марта 2016 года



Лукашова Н.В.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Почтовый адрес

Акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮэДжи (Евразия)»  
(АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮэДжи (Евразия)»)  
125009, г. Москва, Романов переулок, 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
<b>I. АКТИВ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 11.2, 11.3, 11.5	44632	39827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 11.2, 11.3, 11.5	2739958	2515892
2.1	Обязательные резервы		298781	1922891
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 11.2, 11.3, 11.5, 12	4486502	5439536
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9, 11.2, 11.3, 11.5, 12	303940	1574072
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 11.2, 11.3, 11.5, 12	52021190	62919184
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9, 11.2, 11.3, 11.5	348743	970747
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11.2, 11.3, 11.5	0	47643
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 11.2, 11.3, 11.5	19667	22175
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 11.2, 11.3, 11.5	13237	19282
11	Прочие активы	4.6, 11.2, 11.3, 11.5, 12	147234	125335
12	Всего активов		60125103	73673693
<b>II. ПАССИВ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7, 11.3, 11.5, 12	23182650	36576973
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 11.3, 11.5, 12	20947389	21101997
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 11.3, 11.5, 12	294772	1570327
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11.5	39600	56198
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.9, 11.3, 11.5, 12	279170	693452
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.3, 11.5	10359	23084
22	Всего обязательств		44753940	6002011
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.10	10917913	10917913
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		150963	94408
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-662	-28886
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2611691	1537138

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1691250	1131109
131	Всего источников собственных средств		15371163	13651682
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	5367671	11423421
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		364229	261865
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

4 марта 2016 года



*Handwritten signatures in blue ink.*

Шамурина 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 2015 год

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКД С409807

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	4076048	2963400
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1496417	710318
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2530332	2186826
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		49299	66256
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12	2867251	1795779
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1713584	1242949
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1153667	552830
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1206797	1167621
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	-39111	93777
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-77	40
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1169686	1261398
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	62889	83478
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-135	-89
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 12	-1257923	-1470042
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2756851	2051288
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	12	42792	51597
13	Комиссионные расходы	12	101427	94487
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	14203	-16734
17	Прочие операционные доходы	12	6834	17167
18	Чистые доходы (расходы)		2713770	1883576
19	Операционные расходы	5.3, 5.5, 12	538309	432722
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2175461	1450854
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	484203	319745
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1691258	1131109
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1691258	1131109

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

4 марта 2016 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2016 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 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	15328152.0	1683650.0	13644502.0
1.1	Источники базового капитала:	6	13680567.0	1136538.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	16	150963.0	56555.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	16	2611691.0	1079983.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет	16	2611691.0	1079983.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	16	1282.0	481.0	801.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	16	1282.0	481.0	801.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	16	13679285.0	1136057.0	12543228.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.6	Добавочный капитал			0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6		13679285.0	1136057.0	12543228.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6		1648867.0	547593.0	1101274.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6		1648867.0	547593.0	1101274.0
1.8.3.1	текущего года	6		1648867.0	547593.0	1101274.0
1.8.3.2	прошлых лет			0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>			0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные			0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный			0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, доступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6		1648867.0	547593.0	1101274.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6		20597756.0	1962389.0	18635367.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6		20597756.0	1962389.0	18635367.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6		20597756.0	1962389.0	18635367.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6		66.4	X	67.3
3.2	Достаточность основного капитала	6		66.4	X	67.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6		74.4	X	73.2

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Коды рисков	Наименование показателя	Коды показателей	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Идентифицированный риск по активам, отраженный на базовом счете	11.2	5944624	5977657	16326044	72168996	72132272	15547470
1.1	Изменения с коэффициентом риска <1> 0 кредитных, в т.ч. по рискам	11.2	17891484	17891484	0	30458514	30458514	0

11.1.1	Идеальные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.1	175845901	175845901	0	28558719	13565719	0
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и другими государствами, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые рейтинги "2", "3" и "4", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, в том числе:	11.2	29022040	29022040	5804408	30955168	30955168	6191034
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям и иным организациям, обеспечиваемые гарантиями и залогом Минфина России и Банка России, муниципальными образованиями		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые рейтинги "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	11.2	29021647	29021647	5804408	30954540	30954540	6190908
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:	11.2	41849	41849	20925	67952	67952	13976
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые рейтинги "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "2", и кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	11.2	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, в том числе:	11.2	9663435	9606422	9606422	7989653	7986503	7986503
11.4.1	Средняя ликвидность юридических лиц и находящихся в залоге ины по ней	11.2	6940915	6885375	6885375	6261330	6261314	6261314
11.4.2	Средняя задолженность кредитных организаций и находящихся в залоге ины по ней	11.2	2603249	2603249	2603249	1632182	1632182	1632182
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с коэффициентами риска, в том числе:	11.2	2544155	2544155	157058	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участника ипотеки	11.2	2544155	2544155	157058	0	0	0
12.2	с последовательными коэффициентами риска, в том числе:	11.2	682411	671707	737231	929787	901580	991738
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.2	486377	655244	720768	920592	901580	991738
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.2	8661	0	0	9195	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.2	16463	16463	16463	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Прочие на потребительские цели в залоге, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:		805164	794805	372057	646335	623251	245675
14.1	по финансовым инструментам с валютным риском		485164	444805	372057	296335	273251	245675
14.2	по финансовым инструментам по среднему риску		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с валютным риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		350000	350000	0	350000	350000	0
15	Прочие требования по пролонгации финансовых инструментов	11.2	352445		130577	1671652		434948

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
16	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	293754.0	159341.0		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.4	1958360.0	1062270.0		
16.1.1	чистые процентные доходы	11.4	997257.0	739754.0		
16.1.2	чистые непроцентные доходы	11.4	961103.0	322516.0		
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	11.4	3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
1						



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2016 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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6, 11.1	≥5.0	66.4	67.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6, 11.1	≥6.0	66.4	67.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6, 11.1	≥10.0	74.4	73.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.1, 11.5	≥15.0	237.9	359.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.1, 11.5	≥50.0	107.6	137.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.1, 11.5	≤120.0	48.1	54.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.1, 11.2	≤25.0	13.3	12.0
			Минимальное	0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.1, 11.2	≤800.0	92.0	92.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	11.1, 11.2	≤50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	11.1, 11.2	≤3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	11.1, 11.2	≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		60125103
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое 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)	44584
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	479805
7	Прочие поправки	-1890469
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	62539961

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		61712914.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1282.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		61711632.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		303940.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		44584.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		348524.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	794805.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	315000.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	479805.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	13679285.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	62539961.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	21.9

Президент

Главный бухгалтер Финансовый директор

4 марта 2016 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1448717	-519770
11.1.1	проценты полученные		4056825	2961060
11.1.2	проценты уплаченные		-3328901	-1299795
11.1.3	комиссии полученные		42820	51627
11.1.4	комиссии уплаченные		-101580	-93715
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		77466	84999
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1257932	-1469931
11.1.8	прочие операционные доходы		10418	16667
11.1.9	операционные расходы		-488348	-410975
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-459485	-359707
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3093384	-2507976
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1624110	-365064
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		13963635	-17858604
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5430	-3119
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-16836252	8334276
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-1842735	7380839
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3288	3696
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	18	-4542101	-3027746
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-497399
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		657798	495784
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2208	-7868
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		112	390
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18	655702	-9093
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	18	0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18	4786346	4492778
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		899947	1455939
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6072364	4616425
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	6972311	6072364

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

Марта 2016 года



Шагурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**  
**за 2015 год**

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ .....	22
1.                  Общая информация .....	22
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	22
1.2. Информация о банковской группе .....	23
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	23
2.                  Краткая характеристика деятельности Банка .....	24
3.                  Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	26
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	26
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	26
3.3. Подтверждение остатков .....	26
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	27
3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	27
<i>Активы .....</i>	<i>27</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты .....</i>	<i>27</i>
<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности .....</i>	<i>27</i>
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам .....</i>	<i>28</i>
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам .....</i>	<i>28</i>
<i>Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств .....</i>	<i>28</i>
<i>Ценные бумаги .....</i>	<i>29</i>
<i>Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - «ПФИ») .....</i>	<i>30</i>
<i>Основные средства .....</i>	<i>31</i>
<i>Нематериальные активы .....</i>	<i>31</i>
<i>Материальные запасы .....</i>	<i>31</i>
<i>Пассивы .....</i>	<i>31</i>
<i>Уставный капитал, дивиденды .....</i>	<i>31</i>
<i>Операционная аренда .....</i>	<i>32</i>
<i>Налог на прибыль .....</i>	<i>32</i>
<i>Отложенный налог на прибыль .....</i>	<i>32</i>
<i>Отражение доходов и расходов .....</i>	<i>33</i>

<i>Переоценка средств в иностранных валютах</i> .....	34
<i>Взаимозачеты</i> .....	34
<i>Сегментная отчетность</i> .....	34
3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	35
3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год .....	35
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	36
3.9. Информация о сделках по уступке прав требований .....	37
4.            Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу .....	38
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	38
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	39
4.6. Прочие активы .....	42
4.7. Средства кредитных организаций.....	42
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	43
4.9. Прочие обязательства.....	43
4.10.        Уставный капитал Банка .....	43
5.            Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	44
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	44
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 .....	44
5.3. Операционные расходы .....	45
5.4. Налоги.....	45
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства .....	46
5.5. Вознаграждения работникам.....	47
6.            Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	47
7.            Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага .....	50
8.            Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	50
9.            Справедливая стоимость .....	51
10.           Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	53

10.1.	Система корпоративного управления .....	53
10.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля .....	59
11.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	64
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	64
11.2.	Кредитный риск .....	65
	<i>Ссуды юридическим лицам</i> .....	77
	<i>Ссуды физическим лицам</i> .....	78
11.3.	Рыночный риск.....	78
11.4.	Операционный риск.....	88
11.5.	Риск ликвидности.....	90
11.6.	Правовой риск .....	96
11.7.	Стратегический риск.....	97
11.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	97
11.9.	Страновой риск .....	98
11.10.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	99
12.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	100

## **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 2016 года и за 2015 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 2016 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. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка***

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: [reception@ru.mufg.jp](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 2016 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2015 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 2015 года:

<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг (Долгосрочный)</b>
Национальное Рейтинговое Агентство	AAA, Стабильный

В течение 2015 года произошло изменение наименования Банка, зарегистрированное ФНС России 14 октября 2015 года (в целях приведения его в соответствие с нормами главы 4 Гражданского Кодекса РФ (в редакции Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).

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

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». 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 2015 года:

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

### ***1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 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 11 декабря 2015 года № 2550 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 2016 года активы Банка уменьшились на 13 548 590 тыс. руб. (18,4%) по сравнению с 1 января 2015 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов денежных средств, размещенных в депозит в ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка снизились на 15 268 071 тыс. руб.

(25,4%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением уменьшения доли средств, привлеченных от кредитных организаций, в составе обязательств Банка.

Прибыль до налогообложения за 2015 год увеличилась на 724 607 тыс. руб. (49,9%), главным образом, за счет роста чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку, на 917 682 тыс. руб. при увеличении расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам и процентам по ним на сумму 132 888 тыс. рублей. В 2015 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 23 июня 2016 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2015 год после налогообложения составила 1 691 258 тыс. рублей, что на 49,5% больше, чем в предыдущем году.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2015 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

### ***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 января 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), ПФИ, расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы, по состоянию на 1 января 2016 года.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2015 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

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

#### ***3.3. Подтверждение остатков***

По состоянию на 1 января 2016 года произведена сверка остатков по всем балансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счетуostro в ЦБ РФ и обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам Операционного управления Главного управления по Центральному федеральному округу ЦБ РФ.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2016 года. Письменные возражения от клиентов-юридических лиц по совершенным операциям и остаткам средств на счетах не поступали. Условиями кредитных договоров с клиентами-юридическими лицами не предусмотрено подтверждение остатков по ссудным счетам.

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 2016 года. По результатам проделанной работы расхождения по подтверждаемым остаткам на счетах клиентов, а также кредиторской задолженности не были выявлены. Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность на новый 2016 год на общую сумму 18 613 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 85,4%.

Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%. В настоящий момент процедура подтверждения остатков продолжается.

### **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 кредитных организаций (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 приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (далее – «Приказ Минфина РФ № 106н»).

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 2016 года и на 1 января 2015 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. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов.

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 ЗАО «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.

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:

- внебиржевые валютные форварды,
- внебиржевые валютные свопы.

### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС. Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества и относятся на затраты Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и услуг, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления уставной деятельности, направленной прямо или косвенно на получение дохода.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### ***Нематериальные активы***

Операции с нематериальными активами Банком не осуществляются.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

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 2015 года.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2014 года.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***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 2016 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 с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц подлежат отнесению на расходы ежедневно (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы отражаются в составе прибыли на дату предоставления соответствующей услуги.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату подписания первичных учетных документов, подтверждающих факт принятия работ (оказания услуг).

#### ***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.

#### ***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 2015 год была утверждена Президентом Банка.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный год включены в настоящую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года 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» план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется счетами 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 января 2015 года Указанием ЦБ РФ от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - «Указание № 3468-У») были внесены изменения в форму отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813. Указанные формы отчётности в редакции Указания 3468-У впервые составлены и раскрыты Банком перед широким кругом пользователей в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1-й квартал 2015 года.

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

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

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

В Учетную политику на 2016 год Банком планируется вносить изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- 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», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.
- 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 отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина РФ № 106н, изменяется 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 учета 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, признается 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», подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, 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.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **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 2015 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 1 781 132 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.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2015 год, влияющих на финансовый результат, отражены расходы на общую сумму (89 874) тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, (64 210) тыс. руб.;
- начисление отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчётного года, 14 456 тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (40 120) тыс. руб.:
  - НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (830) тыс. руб.;
  - начисленный налог на прибыль (39 290) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2015 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражены начисленные налоговые активы на сумму (557) 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 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	44 632	39 827
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 441 177	593 001
Средства в кредитных организациях:	4 486 502	5 439 536
Российская Федерация	182 395	393 080
Иные государства	4 304 107	5 046 456
	<b>6 972 311</b>	<b>6 072 364</b>

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

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

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

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	104 227	1 149 779
- форварды с иностранной валютой	100 000	194 883
- свопы с иностранной валютой	4 227	954 896
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	199 713	424 293
- форварды с иностранной валютой	69 860	269 824
- свопы с иностранной валютой	129 853	154 469
<b>Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>303 940</b>	<b>1 574 072</b>

### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 567 283	37 076 472
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 521 364	25 870 935
Ссуды физическим лицам	360	560
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>52 089 007</b>	<b>62 947 967</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(67 817)	(28 783)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>52 021 190</b>	<b>62 919 184</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 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>23 567 283</b>	<b>37 076 472</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>28 521 364</b>	<b>25 870 935</b>
Оптовая и розничная торговля	13 080 442	12 281 568
- оптовая торговля	9 882 009	11 160 961
- розничная торговля	3 198 433	1 120 607
Обрабатывающие производства	8 784 889	7 220 504
Транспорт и связь	2 456 000	2 310 363
Добыча полезных ископаемых	1 504 714	2 513 219
Финансовая деятельность	2 686 658	1 536 086
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 661	9 195
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>360</b>	<b>560</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>52 089 007</b>	<b>62 947 967</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(67 817)	(28 783)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>52 021 190</b>	<b>62 919 184</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 2016 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 348 743 тыс. руб. (1 января 2015 года: ОФЗ в сумме 970 747 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2016 года составляет от 20 до 216 дней (1 января 2015 года: от 154 до 581 дня). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

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

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>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 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 2014 года	34 805	8 261	10 142	45	53 253
Поступления	6 724	-	-	5 826	12 550
Выбытия	3 248	1 369	45	4 684	9 346
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>38 281</b>	<b>6 892</b>	<b>10 097</b>	<b>1 187</b>	<b>56 457</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за год	5 293	1 443	531	-	7 267
Выбытия	2 960	1 004	37	-	4 001
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>23 559</b>	<b>4 825</b>	<b>8 791</b>	<b>-</b>	<b>37 175</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>14 722</b>	<b>2 067</b>	<b>1 306</b>	<b>1 187</b>	<b>19 282</b>

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не имеет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, временно неиспользуемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года не проводилась.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

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).

В 2014 году Банком были осуществлены операции:

- приобретения оборудования для:

- пожаротушения в производственных помещениях на сумму 549 тыс. руб.,

- видеонаблюдения и контроля доступа на сумму 2 536 тыс. руб.,

- видеоконференций на сумму 1 377 тыс. руб.,

- компьютерного оборудования на сумму 2 246 тыс. руб.,

- модернизация действующего оборудования на сумму 16 тыс. руб.;

- выбытия (реализации) основных средств:

- используемых для социально-бытового обслуживания работников, на сумму 45 тыс. руб.,

- кассового оборудования на сумму 29 тыс. руб.,

- компьютерного и сетевого оборудования на сумму 3 219 тыс. руб.,

- автомобиля, дальнейшая эксплуатация которого нецелесообразна, на сумму 1 369 тыс. руб., (физический износ).

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	641	4 901
Требования по получению процентов	86 491	67 917
Резерв под обесценение	(125)	(43)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>87 007</b>	<b>72 775</b>
Расходы будущих периодов	42 225	35 265
Авансовые платежи	15 849	14 661
Материалы и расчеты с поставщиками	0	2 104
Прочие	3 177	3 061
Резерв под обесценение	(1 024)	(2 531)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>60 227</b>	<b>52 560</b>
	<b>147 234</b>	<b>125 335</b>

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	43	76
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	106	(31)
Списания	(24)	(2)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>125</b>	<b>43</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 218 489	381 877
Межбанковские кредиты и депозиты	21 964 161	36 195 096
	<b>23 182 650</b>	<b>36 576 973</b>

В течение 2015 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в евро, долларах США и рублях на фоне роста курса ЦБ РФ по отношению к иностранным валютам с учетом того, что значительная часть привлеченных межбанковских депозитов в иностранной валюте выражена в долларах США.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	7 913 028	8 950 161
Срочные депозиты юридических лиц	13 034 361	12 151 836
	<b>20 947 389</b>	<b>21 101 997</b>

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Торговля	11 464 651	13 419 165
Производство	6 605 540	4 107 394
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	464 282	887 161
Финансовая деятельность	219 168	751 664
Транспорт и связь	924 689	427 466
Строительство	10 812	0
Прочие	404 496	376 083
Средства на счетах нерезидентов	853 751	1 133 064
	<b>20 947 389</b>	<b>21 101 997</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	210 145	671 795
Прочая кредиторская задолженность	67 491	19 049
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>277 636</b>	<b>690 844</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 534	2 588
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 534</b>	<b>2 588</b>
	<b>279 170</b>	<b>693 432</b>

#### 4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2015 года: 10 917 913 обыкновенных акций). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

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

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

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

<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Прибыль после налогообложения, руб.	1 691 257 949,63	1 131 109 191,65
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию, руб.	154,91	103,60

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 2015 год представлена далее:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты</b>	<b>Прочие активы и операции</b>	<b>Всего</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 783	25 658	54 441
Чистое (восстановление) создание 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>

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

<b>тыс. руб.</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты</b>	<b>Прочие активы и операции</b>	<b>Всего</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	122 560	8 926	131 486
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(93 777)	16 734	(77 043)
Списания	-	(2)	(2)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>28 783</b>	<b>25 658</b>	<b>54 441</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**

	<b>2015 год тыс. руб.</b>	<b>2014 год тыс. руб.</b>
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 257 923)	(1 470 042)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 756 851	2 051 288
	<b>1 498 928</b>	<b>581 246</b>

### 5.3. Операционные расходы

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Расходы на выплату вознаграждений работникам	321 705	271 847
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	110 588	75 872
Организационные и управленческие расходы	76 278	66 315
Прочие расходы	29 738	18 688
	<b>538 309</b>	<b>432 722</b>

### 5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>449 289</b>	<b>294 370</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>34 914</b>	<b>25 375</b>
НДС	34 547	24 936
Налог на имущество	129	221
Транспортный налог	123	139
Прочие налоги и сборы	115	79
	<b>484 203</b>	<b>319 745</b>

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

В 2016 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	<b>2015 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:</b>		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	450 277	301 870
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	6 719	11 297
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(2 358)	(3 843)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	-
<b>Изменение отложенного налога</b>	<b>(4 548)</b>	<b>(14 954)</b>
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>449 289</b>	<b>294 370</b>

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2015 год тыс. руб.	%	2014 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	2 175 461		1 450 854	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(435 092)	20,0%	(290 171)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (не облагаемые налогом на прибыль доходы)	(24 144)	1,1%	(26 762)	1,8%
Изменение требований по отложенному налогу	4 548	-0,2%	14 954	-1,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 240	-0,1%	3 766	-0,3%
Налог на прибыль, (недоплаченный) переплаченный в прошлых отчетных периодах	2 358	-0,1%	3 843	-0,3%
Перенос убытков прошлых лет	801	0,0%	-	-
	<b>(449 289)</b>	<b>20,7%</b>	<b>(294 370)</b>	<b>20,2%</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 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 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

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 обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314 065	(255 111)	-	58 954
Прочие обязательства	(930)	11 298	-	10 368
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 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	205 101	179 413
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	26 171	20 063
Премии	48 750	29 789
Льготы в неденежной форме	41 683	42 582
	<b>321 705</b>	<b>271 847</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.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») минимальные значения нормативов достаточности представлены ниже:

<b>Минимальные значения нормативов</b>	<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>На 1 января 2015 года</b>
норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»)	5%	5%
норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»)	6%	5,5%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»)	10%	10%

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

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

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

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

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

	<b>1 января 2016 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2015 года</b> тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>13 679 285</b>	<b>12 543 228</b>
Базовый капитал	13 679 285	12 543 228
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 648 867</b>	<b>1 101 274</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 328 152</b>	<b>13 644 502</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 597 756</b>	<b>18 635 367</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>74,4</b>	<b>73,2</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>66,4</b>	<b>67,3</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>66,4</b>	<b>67,3</b>

В течение 2015 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:

	<u>Минимальное значение</u>	<u>Максимальное значение</u>	<u>Среднее, исчисленное на основе средней арифметической</u>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	63,9	77,4	68,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	57,8	73,9	62,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	57,8	73,9	62,7

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	<u>1 января 2016 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года тыс. руб.</u>
<b>Собственные средства (капитал) итогов, в т.ч.:</b>	<b>15 328 152</b>	<b>13 644 502</b>
<i>Основной капитал</i>	13 679 285	12 543 228
<i>Источники базового капитала:</i>	13 680 567	12 544 029
Уставный капитал	10 917 913	10 917 913
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	150 963	94 408
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 611 691	1 531 708
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</i>	<i>(1 282)</i>	<i>(801)</i>
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных налоговых периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых в расчете налога на прибыль	(1 282)	(801)
<i>Источники дополнительного капитала</i>	1 648 867	1 101 274
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 648 867	1 101 274
	<b>15 328 152</b>	<b>13 644 502</b>

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.

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

### Соблюдение обязательных нормативов

В течение всего 2015 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

### Показатель финансового рычага

Банк впервые осуществил расчет показателя финансового рычага на 1 апреля 2015 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.

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

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	1 282 877	3 503 469	4 786 346
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 404 754)</b>	<b>2 304 701</b>	<b>899 947</b>

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

В 2015 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	10 765 743	(13 793 489)	(3 027 746)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(9 093)	(9 093)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	2 856 936	1 635 842	4 492 778
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 622 679</b>	<b>(12 166 740)</b>	<b>1 455 939</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 2015 году модели оценки справедливой стоимости не менялись. Кроме того, в течение 2015 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 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

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

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

## ***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.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, внешнего аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, в том числе в случаях, когда проведение внеочередного Общего собрания является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором Банка, избираемым годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизор может переизбираться неограниченное число раз.

*К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:*

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка, являющейся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного финансового года;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 208-ФЗ. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

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»). Директора Банка и кандидаты на указанные должности соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения.

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

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

С 22 августа по 29 сентября 2015 года членами Совета Директоров Банка были:

- г-н Миячи Масато – Председатель Совета Директоров;
- г-н Хироши Мориока;
- г-н Хирофуми Нода;

г-н Кэмпбелл Нил Джордж;  
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

С 30 сентября и по состоянию на 1 января 2016 года членами Совета Директоров были избраны:

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.

*К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- утверждение решений и отчетов о выпуске (дополнительном выпуске) акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ или иными федеральными законами;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг внешнего аудитора Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- назначение и (или) прекращение полномочий директоров филиалов и (или) представительств Банка;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- осуществление надзора и контроля за порядком управления деятельностью Банка, проверка и предварительное утверждение годового отчета Банка до представления его на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, положения о Службе внутреннего аудита, планов работы Службы внутреннего аудита Банка, а также ее отчетов о выполнении планов проверок;
- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, и служащими Банка, осуществляющими внутренний контроль в Банке, внешним аудитором;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение решений и отчетов о выпуске акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решений об участии, изменении доли участия и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в Уставе Банка);
- принятие решений о списании Банком безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров; подготовка по ним соответствующих материалов и информации;
- рассмотрение отчетов должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 224-ФЗ») и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; создание системы управления банковскими рисками в соответствии с утвержденной стратегией управления рисками;
- утверждение предельно допустимых уровней рисков (риск-аппетитов) по наиболее значимым для Банка рискам и контроль за их соблюдением;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией (в т.ч. контроль за выплатами крупных вознаграждений), а также оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, порядок определения размера, форм и начисления руководителям Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, квалификационные требования к руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, работникам, принимающим риски, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также принятие решения не реже одного раза в календарный год о сохранении или пересмотре указанного документа;
- распределение фонда оплаты труда по категориям работников Банка;
- одобрение размеров должностных окладов руководителей Банка и иных работников, принимающих риски, размеров компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, а также принятие решение об их пересмотре, корректировке и (или) отсрочке (рассрочке);
- одобрение размеров компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, в отношении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, а также принятие решение об их пересмотре, корректировке;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда; принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

- определение круга руководящих принципов Банка; утверждение планов текущего и перспективного развития Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») (далее – «Федеральный закон № 86-ФЗ»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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 Шахурина Елена Георгиевна.

### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

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

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

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

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

Текущий состав Правления сформирован начиная с 27 февраля 2015 года и по состоянию на 1 января 2016 года состоит из:

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;  
г-н Шохи Ямагучи – Вице-Президент;  
г-н Кохэй Яотани – Начальник 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**

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание 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»), устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам.

Руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным ЦБ РФ и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1, в течение 2015 года и на отчетную дату.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

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 служащие, 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.

Система внутреннего контроля 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 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 2015 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 служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, 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 2015 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 2015 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.

В течение 2015 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***

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, рыночный риски, риск ликвидности, операционный, а также стратегический 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, и внедрения передовых методов управления рисками.

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 2015 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, 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 значимым для Банка 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 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка.

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

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 «Бэ́нк оф Токио-Мицубиси ЮФДже́й 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*

В течение 2015 и 2014 годов Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

### **11.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств 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 уровня кредитного риска.

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, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, 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 на ежедневной основе.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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 ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов и требования к обеспечению в случае необходимости.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля на основании методик, одобренных Советом директоров Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятной миграции рейтингов, а также изменения макроэкономических условий.

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 (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	39 827	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 515 892	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	5 439 536	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 565	1 545 507	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	25 842 712	37 076 472	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	970 747	970 747
Прочие финансовые активы	10 794	61 981	72 775
	<b>25 882 071</b>	<b>47 649 962</b>	<b>73 532 033</b>

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

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансо- вый сектор	Государст- венный сектор	Транспорт	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	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 видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Производство</u>	<u>Добыча полезных ископаемых</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансо- вый сектор</u>	<u>Государст- венный сектор</u>	<u>Транспорт</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	39 827	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 515 892	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	-	-	5 439 536	-	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	-	25 507	1 545 507	-	3 016	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	7 201 492	2 513 219	12 281 552	38 612 558	-	2 310 363	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	970 747	-	970 747
Прочие финансовые активы	3 239	1 627	4 781	63 128	-	-	72 775
	<u>7 204 773</u>	<u>2 514 846</u>	<u>12 311 840</u>	<u>48 216 448</u>	<u>970 747</u>	<u>2 313 379</u>	<u>73 532 033</u>

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

тыс. руб.	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Государственный сектор</u>	<u>Банки- корреспонденты</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	-	-	4 486 502	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
	<u>28 500 034</u>	<u>348 743</u>	<u>31 183 195</u>	<u>60 031 972</u>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	39 827	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 515 892	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	-	5 439 536	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 565	-	1 545 507	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	25 842 712	-	37 076 472	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	970 747	-	970 747
Прочие финансовые активы	10 794	-	61 981	72 775
	<b>25 882 071</b>	<b>970 747</b>	<b>46 679 215</b>	<b>73 532 033</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	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	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 географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	39 827	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	393 079	773	5 045 684	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 565	-	1 545 507	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	59 242 221	1 326 761	2 350 202	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	970 747
Прочие финансовые активы	63 865	2 730	6 180	72 775
	<b>63 254 196</b>	<b>1 330 264</b>	<b>8 947 573</b>	<b>73 532 033</b>

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.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	8846	ПК	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	-	4 254 499	-	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
	<b>17 891 484</b>	<b>29 303 734</b>	<b>41 849</b>	<b>9 595 506</b>	<b>2 544 155</b>	<b>655 244</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 2015 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	39 827	-	-	-	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	-	-	-	2 515 892
Средства в кредитных организациях	-	5 046 310	-	1 246	391 980	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 545 507	-	28 565	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	27 000 000	25 908 162	-	7 825 756	1 283 686	901 580	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	902 795	-	67 952	-	-	-	970 747
Прочие финансовые активы	-	696	-	72 079	-	-	72 775
	<u>30 458 514</u>	<u>32 500 675</u>	<u>67 952</u>	<u>7 927 646</u>	<u>1 675 666</u>	<u>901 580</u>	<u>73 532 033</u>

### **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.

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 2015 и 2014 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 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 13 691 769 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 48% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 23% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 11 223 151 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что

составило 43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 15% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 23 370 тыс. руб., при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является несущественным (1 января 2015 года: 23 736 тыс. руб., реструктурированные требования по начисленным процентам отсутствуют).

В течение 2015 года и 2014 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 7 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

В течение 2015 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 по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	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.

В течение 2015 года Банком списана за счет сформированного резерва признанная безнадежной просроченная дебиторская задолженность на общую сумму 24 тыс.руб., в 2014 году списано безнадежной задолженности на общую сумму 2 тыс.руб.

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,53% 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 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 учетом 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>15 606 021</b>	<b>68 889</b>	<b>58 873</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>10 092</b>	<b>68 966</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 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	39 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 515 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 439 536	5 439 536	5 439 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	62 919 184	35 947 967	15 627 644	760 489	3 972 792	11 434 763	4 152 279	13 386 481	28 783	19 012	16	-	9 755	28 783
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	47 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	22 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	125 335	75 349	65 947	-	1 754	5 074	2 574	2 574	2 574	-	-	-	2 574	2 574
<b>Итого</b>	<b>73 673 693</b>	<b>41 462 852</b>	<b>21 133 127</b>	<b>760 489</b>	<b>3 974 546</b>	<b>11 439 837</b>	<b>4 154 853</b>	<b>13 389 055</b>	<b>31 357</b>	<b>19 012</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>12 329</b>	<b>31 357</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 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	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 ВВВ 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>0</b>	<b>1 110 060</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 110 060	0	1 110 060
	<b>28 633 963</b>	<b>270 338</b>	<b>28 904 301</b>

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>25 430 047</b>	<b>101 995</b>	<b>25 532 042</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	25 430 047	101 995	25 532 042
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>920 592</b>	<b>50 000</b>	<b>970 592</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)	920 592	50 000	970 592
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>1 012 651</b>	<b>3 394</b>	<b>1 016 045</b>
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 012 651	3 394	1 016 045
	<b>27 363 290</b>	<b>155 389</b>	<b>27 518 679</b>

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

### **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 тоже 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.

### ***11.3. Рыночный риск***

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

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

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 разрывов между активами и пассивами в процентных периодах;
  - 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 от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П»).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>8 285</b>	<b>27 753</b>
Процентный риск, в том числе:	663	2 220
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	663	2 220
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Совокупная величина рыночного риска</b>	<b>8 285</b>	<b>27 753</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.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

### **Процентный риск**

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

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 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 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>Тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(128 777)	(189 716)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	81 230	107 541

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 процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

	1 января 2016 года			1 января 2015 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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Чистая ссудная задолженность	11,02%	1,60%	0,46%	15,18%	1,54%	0,68%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,13%	-	-	7,02%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	8,88%	0,81%	0,07%	11,05%	0,38%	0,07%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,39%	0,04%	-	12,33%	0,06%	-

#### *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 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	4 486 502	7,9	5 439 536	7,9
Чистая ссудная задолженность	52 021 190	91,5	62 919 184	90,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	0,6	970 747	1,4
	<b>56 856 435</b>	<b>100,0</b>	<b>69 329 467</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	23 182 650	52,5	36 576 973	63,4
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 947 389	47,5	21 101 997	36,6
	<b>44 130 039</b>	<b>100,0</b>	<b>57 678 970</b>	<b>100,0</b>

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.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<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
	<b>42 335 805</b>	<b>2 162 062</b>	<b>478 448</b>	<b>4 997 051</b>	<b>6 883 069</b>	<b>56 856 435</b>
<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
	<b>32 141 544</b>	<b>2 479 604</b>	<b>571 471</b>	<b>2 881 189</b>	<b>6 056 231</b>	<b>44 130 039</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	5 439 536	5 439 536
Чистая ссудная задолженность	50 506 940	2 530 054	5 224 724	3 373 764	1 283 702	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 579	485 241	155 200	319 727	-	970 747
	<b>50 517 519</b>	<b>3 015 295</b>	<b>5 379 924</b>	<b>3 693 491</b>	<b>6 723 238</b>	<b>69 329 467</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	20 224 274	4 046 307	6 882 642	5 041 764	381 986	36 576 973
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 965 228	581 700	440 039	-	5 115 030	21 101 997
	<b>35 189 502</b>	<b>4 628 007</b>	<b>7 322 681</b>	<b>5 041 764</b>	<b>5 497 016</b>	<b>57 678 970</b>

#### *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 2016 года и 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(107 885)	(132 958)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	96 625	117 071

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 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 007)	(45 455)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 490)	(9 442)

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 2016 года и 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 657)	(6 002)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(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 2016 года и 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 228)	(5 301)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 288)	(87)

## Валютный риск

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

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 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
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
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>Российские рубли тыс. руб.</b>	<b>Евро тыс. руб.</b>	<b>Доллары США тыс. руб.</b>	<b>Прочие валюты тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</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>

\* 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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 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	28 439	7 001	4 387	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 515 892	-	-	-	2 515 892
Обязательные резервы	1 922 891	-	-	-	1 922 891
Средства в кредитных организациях	393 079	1 803 950	2 834 312	408 195	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 072	-	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	47 086 564	1 222 309	13 115 487	1 494 824	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	-	970 747
Требования по текущему налогу на прибыль	47 643	-	-	-	47 643
Отложенный налоговый актив	22 175	-	-	-	22 175
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 282	-	-	-	19 282
Прочие активы	112 862	-	12 420	53	125 335
<b>Всего активов</b>	<b>52 770 755</b>	<b>3 033 260</b>	<b>15 966 606</b>	<b>1 903 072</b>	<b>73 673 693</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 383 986	1 079 815	11 617 936	1 495 236	36 576 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 396 845	1 973 692	4 337 968	393 492	21 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 570 327	-	-	-	1 570 327
Обязательство по текущему налогу на прибыль	56 198	-	-	-	56 198
Прочие обязательства	675 930	286	2 677	14 539	693 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 084	-	-	-	23 084
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 106 370</b>	<b>3 053 793</b>	<b>15 958 581</b>	<b>1 903 267</b>	<b>60 022 011</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 664 385</b>	<b>(20 533)</b>	<b>8 025</b>	<b>(195)</b>	<b>13 651 682</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>(11 312)</b>	<b>18 975</b>	<b>(3 272)</b>	<b>1</b>	<b>4 392</b>
<b>Корректировка</b>	<b>(3 745)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 745)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>	<b>13 649 328</b>	<b>(1 558)</b>	<b>4 753</b>	<b>(194)</b>	<b>13 652 329</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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, принимая во внимание факт, что на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, снижение курса российского рубля, устанавливаемого Банком России, по отношению к доллару США и евро в сравнении с курсами валют, остановленных на 31 декабря 2015 было несущественным (менее 1%). 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 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 149)	190
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(288)	(62)

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. Операционный риск**

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

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

Одобренное 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:

- Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору;
- Письмом ЦБ РФ от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»;
- внутренними документами Банка и стандартами банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей».

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 эффективного управления операционным риском в Банке создана система управления операционным риском, основными компонентами которой являются:

- организационная структура, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмена информацией;
- правила, порядки, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учетная политика, организация внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- самотестирование основных контролей по отдельным направлениям деятельности Банка;
- контроль за Ключевыми индикаторами риска (КИР) – количественные показатели, который позволяют определить частный уровень конкретного операционного риска;
- анализ рисков, связанных с внедрением новых продуктов, услуг, систем, существенных регуляторных изменений;
- риск-аппетит на операционный риск;
- защита доступа к банковским активам и документации;
- заключение Банком договоров имущественного страхования;
- использование аутсорсинга услуг;
- формирование и предоставление отчетности и иной информации;
- повышение уровня знаний сотрудников Банка о системе управления операционным риском.

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 2015-м году в Банке функционировал Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис был организован из расчёта 52 рабочих мест. 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:

	<u>2015 год</u> тыс. руб.	<u>2014 год</u> тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>997 257</b>	<b>739 754</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>961 103</b>	<b>322 516</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 575	6 749
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 725	134 725
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	786 348	151 266
Комиссионные доходы	54 196	54 988
Прочие операционные доходы	22 552	25 010
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(71 212)	(50 141)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(30)	(30)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	(51)	(51)
	<u><b>1 958 360</b></u>	<u><b>1 062 270</b></u>
<b>Величина операционного риска</b>	<u><b>293 754</b></u>	<u><b>159 341</b></u>

### **11.5. Риск ликвидности**

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

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.

В течение 2015 года и 2014 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 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	Более 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>-</b>	<b>373 840</b>	<b>60 125 103</b>

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 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
Обязательства 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>-</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>-</b>	<b>363 481</b>	<b>15 371 163</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>							
ликвидности	5 989	4 122	(199)	-	-	-	9 912
Корректировка *	(5 887)	(3 751)	470	-	-	-	(9 168)
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>							
ликвидности	<b>14 084 098</b>	<b>(1 874 369)</b>	<b>316 170</b>	<b>2 482 527</b>	<b>-</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 задвоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

\*\* 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 2015 года.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	39 827	-	-	-	-	-	39 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	593 001	-	-	-	-	1 922 891	2 515 892
Средства в кредитных организациях	5 439 536	-	-	-	-	-	5 439 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 609	902 313	407 150	-	-	-	1 574 072
Чистая ссудная задолженность	37 330 165	4 679 706	7 998 118	12 911 195	-	-	62 919 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 579	-	640 441	319 727	-	-	970 747
Требования по текущему налогу на прибыль	-	47 643	-	-	-	-	47 643
Отложенный налоговый актив	-	-	18 170**	4 005	-	-	22 175
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	19 282	19 282
Прочие активы	2 433	68 487	4 221	-	-	50 194	125 335
<b>Всего активов</b>	<b>43 680 150</b>	<b>5 698 149</b>	<b>9 068 100</b>	<b>13 234 927</b>	<b>-</b>	<b>1 992 367</b>	<b>73 673 693</b>

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	7 099 096	6 411 149	12 839 282	10 227 446	-	-	36 576 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 276 308	803 950	1 021 739	-	-	-	21 101 997
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 844	898 512	406 971	-	-	-	1 570 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль	890	55 308	-	-	-	-	56 198
Прочие обязательства	107 241	137 555	441 626	7 010	-	-	693 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	23 084	23 084
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 748 379</b>	<b>8 306 474</b>	<b>14 709 618</b>	<b>10 234 456</b>	<b>-</b>	<b>23 084</b>	<b>60 022 011</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 931 771</b>	<b>(2 608 325)</b>	<b>(5 641 518)</b>	<b>3 000 471</b>	<b>-</b>	<b>1 969 283</b>	<b>13 651 682</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>(8)</b>	<b>4 040</b>	<b>360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 392</b>
<b>Корректировка *</b>	<b>234</b>	<b>(3 800)</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 745)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности</b>	<b>16 931 997</b>	<b>(2 608 085)</b>	<b>(5 641 337)</b>	<b>3 000 471</b>	<b>-</b>	<b>1 969 283</b>	<b>13 652 329</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.

## 11.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- возможного нахождения клиентов и 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 Начальником 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 2016 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.

### **11.7. 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.

### **11.8. 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.

### **11.9. 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 2016 года и 1 января 2015 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.

### ***11.10. 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, утверждаемым 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.

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

Среднесписочная численность работников Банка в 2015 году составила 77 человек (2014 год: 74 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2015 году составила 21 человек (2014 год: 14 человек).

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

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

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

Банк не выплачивал работникам крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом Директоров.

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

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	88 790	61,3	54 594	58,9
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	9 416	6,5	5 934	6,4
Премии	31 002	21,4	14 509	15,6
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	15 650	10,8	17 749	19,1
	<b>144 858</b>	<b>100,0</b>	<b>92 786</b>	<b>100,0</b>

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

Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

Выходные пособия при увольнении членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски, в течение 2015 не выплачивались.

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

Выплаты отдельным категориям работников	2015 год, тыс. руб	
	фиксированная	нефиксированная
Члены исполнительных органов, в т.ч.	59 878	-
отложенное вознаграждение	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	31 787	-
отложенное вознаграждение	-	-
<b>Итого</b>	<b>91 665</b>	<b>-</b>
Величина наиболее крупной выплаты за период	<b>26 498</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» (далее - «Инструкция 154-И»). Кроме того, из состава фиксированной части вознаграждения исключены взносы на социальное обеспечение.

Банк не осуществляет отсрочку выплат нефиксированной части оплаты труда в отношении своих работников. С связи с этим корректировки вознаграждений членам Правления и работникам, ответственным за принимаемые риски, не производятся.

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.

### **Операции с прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 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	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>1 186 598</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>342 095</b>		<b>23 557 475</b>
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>2 628 366</b>	-	<b>100 000</b>	-	<b>2 728 366</b>

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 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	746 905	-	-	-	746 905
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 337 550	8,10%	523 435	6,49%	1 860 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545 506	-	-	-	1 545 506
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 384	-	-	-	5 384
<b>Всего активов</b>	<b>3 635 345</b>		<b>523 435</b>		<b>4 158 780</b>
Средства кредитных организаций	36 401 385	6,87%	175 479	10,61%	36 576 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	725 012	1,66%	725 012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 045	-	-	-	27 045
Прочие обязательства	663 470	-	-	-	663 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 091 900</b>		<b>900 491</b>		<b>37 992 391</b>
<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>5 177 180</b>	-	<b>100 000</b>	-	<b>5 277 180</b>

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

	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
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>

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

	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	610	36 640	37 250
Процентные расходы	(1 172 088)	(62 714)	(1 234 802)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 673 416	-	2 673 416
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(72 386)	3 857	(68 529)
Комиссионные доходы	8 544	244	8 788
Комиссионные расходы	(72 373)	-	(72 373)
Прочие операционные доходы	15 094	79	15 173
Операционные расходы	(15 477)	(22)	(15 499)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>1 365 340</b>	<b>(21 916)</b>	<b>1 343 424</b>

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014 год: не списывал).

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.

По состоянию на 1 января 2015 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 290 000 000 евро и 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
  - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 18 404 048 500 рублей, 66 991 960 долларов США, 3 156 123 736 японских йен и 13 400 000 евро.
  - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 101 995 000 рублей.

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

4 марта 2016 года



Пронумеровано, сброшуровано,  
и пронумеровано и скреплено  
печатью 105 (сто пять) листов.

\_\_\_\_\_  
Лукашова Н.В.  
Директор АО "КПИГ"

