

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

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года
и за 2015 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение.....	12
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Чистый процентный доход	23
5 Комиссионные доходы	24
6 Комиссионные расходы	24
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24
8 Восстановление резервов под обесценение	24
9 Расходы на персонал	25
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	25
11 Расход по налогу на прибыль	25
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	27
13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	28
14 Депозиты в банках	28
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	29
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
17 Кредиты, выданные клиентам	30
18 Основные средства и нематериальные активы	36
19 Прочие активы	37
20 Счета и депозиты банков	38
21 Текущие счета и депозиты клиентов	38
22 Прочие обязательства.....	38
23 Акционерный капитал и резервы	39
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	39
25 Управление капиталом	72
26 Условные обязательства кредитного характера.....	73
27 Операционная аренда	73
28 Условные обязательства.....	73
29 Операции со связанными сторонами	75
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	78



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру и Совету Директоров
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».

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.

Место нахождения аудируемого лица: 125009, Российская Федерация, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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 Банком, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 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.

Лукашова Н.В.

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

АО «КПМГ»

28 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 151 614	3 091 032
Процентные расходы	4	(2 867 940)	(1 795 039)
Чистый процентный доход	4	1 283 674	1 295 993
Комиссионные доходы	5	42 795	33 997
Комиссионные расходы	6	(159 315)	(154 553)
Чистый комиссионный расход		(116 520)	(120 556)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1 581 960	657 913
Прочие операционные доходы		7 074	17 167
Прибыль от операционной деятельности		2 756 188	1 850 517
Восстановление резервов под обесценение	8	2 112	2 584
Расходы на персонал	9	(323 274)	(271 044)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(250 615)	(189 056)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 184 411	1 393 001
Расход по налогу на прибыль	11	(463 267)	(295 615)
Чистая прибыль за год		1 721 144	1 097 386
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		28 224	(30 652)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		28 224	(30 652)
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		28 224	(30 652)
Всего совокупного дохода за год		1 749 368	1 066 734

Финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	9 368 878	7 356 051
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	15 098 781	28 922 891
Депозиты в банках	14	6 432 532	8 846 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	303 940	1 574 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	348 743	970 747
Кредиты, выданные клиентам	17	28 545 529	25 862 251
Основные средства и нематериальные активы	18	42 738	47 252
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	-	11 822
Требования по текущему налогу на прибыль		-	47 643
Прочие активы	19	51 114	52 897
Всего активов		60 192 255	73 692 598
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	294 772	1 570 906
Счета и депозиты банков	20	23 348 809	37 225 943
Текущие счета и депозиты клиентов	21	20 991 376	21 124 822
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	4 665	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		39 600	56 198
Прочие обязательства	22	82 359	33 423
Всего обязательств		44 761 581	60 011 292
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(662)	(28 886)
Нераспределенная прибыль		4 513 423	2 792 279
Всего капитала		15 430 674	13 681 306
Всего обязательств и капитала		60 192 255	73 692 598

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 106 427	3 048 421
Процентные расходы уплаченные	(3 329 590)	(1 299 056)
Комиссионные доходы полученные	42 795	33 997
Комиссионные расходы уплаченные	(157 920)	(155 258)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(1 180 457)	(1 385 043)
Прочие операционные доходы полученные	11 520	16 526
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(267 263)	(272 800)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(229 230)	(152 724)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13 824 110	(19 065 064)
Депозиты в банках	2 422 069	(5 271 318)
Кредиты, выданные клиентам	453 678	6 899 528
Прочие активы	2 855	(11 618)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(16 836 252)	8 333 938
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 842 735)	7 381 177
Прочие обязательства	(12 150)	3 079
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 992 143)	(1 896 215)
Налог на прибыль уплаченный	(422 793)	(334 226)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(3 414 936)	(2 230 441)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(497 399)
Погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	657 798	495 784
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(16 572)	(16 214)
Продажи основных средств и нематериальных активов	190	430
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	641 416	(17 399)

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(2 773 520)	(2 247 840)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		4 786 347	4 492 779
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		7 356 051	5 111 112
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	9 368 878	7 356 051

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	10 917 913	1 766	1 694 893	12 614 572
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 097 386	1 097 386
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(30 652)	-	(30 652)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>(30 652)</i>	<i>-</i>	<i>(30 652)</i>
Всего совокупного дохода за год	-	(30 652)	1 097 386	1 066 734
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 917 913	(28 886)	2 792 279	13 681 306

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	10 917 913	(28 886)	2 792 279	13 681 306
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 721 144	1 721 144
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	28 224	-	28 224
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	28 224	-	28 224
Всего совокупного дохода за год	-	28 224	1 721 144	1 749 368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	10 917 913	(662)	4 513 423	15 430 674

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 17 августа 2006 года № 3465. 19 июня 2012 года лицензия была заменена в связи с изменением терминологии в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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»)).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Юридический адрес Банка: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 77 человека (2014 год: 74 человека).

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Япония) (далее – «БТМЮ»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 29.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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.

Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Сокращается выдача синдицированных кредитов, которые ранее были высокоприбыльным видом бизнеса, в связи с неблагоприятными обстоятельствами для крупных российских предприятий. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Прилагаемая 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в 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.

Примечание 17 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки резерва под обесценение кредитов, а также Примечание 30 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в части оценки справедливой стоимости представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, счет для расчетов на московской бирже и остатки на всех корреспондентских счетах в других банках в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате их продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае

если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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 в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения. Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически обоснованное право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

офисная мебель и принадлежности	от 3 до 25 лет
оборудование	от 5 до 10 лет
транспортные средства	от 5 до 10 лет
неотделимые улучшения арендованного имущества	не больше срока договора аренды

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указан срок полезного использования, он составляет 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или дебиторской задолженности на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемому по отдельности, являющимся существенными или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств,

включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такой кредит (и любые соответствующие резервы под обесценение кредита) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для

актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или операций с акционерами, отражаемыми непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 603 407	2 311 968
Депозиты в банках	1 498 908	712 808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 299	66 256
	4 151 614	3 091 032
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 714 273)	(1 243 009)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 153 667)	(552 030)
	(2 867 940)	(1 795 039)
Чистый процентный доход	1 283 674	1 295 993

Процентные доходы по кредитам с индивидуальными признаками обесценения составили за 2015 год 808 074 тыс. рублей (2014 год: 218 490 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Валютный контроль	23 532	20 314
Расчетное обслуживание	12 947	7 139
Открытие и ведение счетов	2 166	1 425
Выдача гарантий	1 826	2 033
Досрочное погашение кредитов	1 436	2 062
Кассовое обслуживание	502	910
Прочие	386	114
Всего комиссионных доходов	42 795	33 997

6 Комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Получение гарантий	123 662	131 963
Операции на бирже	13 943	7 473
Получение кредитных линий	10 719	8 623
Расчетное обслуживание и ведение счетов	9 767	5 825
Перечисление заработной платы сотрудникам	167	353
Прочие	1 057	316
Всего комиссионных расходов	159 315	154 553

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(1 258 097)	(1 469 931)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	2 756 851	2 051 288
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	83 206	76 556
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 581 960	657 913

8 Восстановление резервов под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 920	2 372
Прочие активы	192	212
Всего восстановления резервов под обесценение	2 112	2 584

9 Расходы на персонал

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	277 389	239 913
Налоги и отчисления по заработной плате	42 234	28 082
Аутсорсинг персонала	3 651	3 049
Всего расходов на персонал	323 274	271 044

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	67 256	41 738
Налоги, отличные от налога на прибыль	34 761	24 344
Ремонт и эксплуатация	26 606	20 535
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	22 180	14 819
Профессиональные услуги	21 754	21 726
Амортизация	20 830	19 235
Телекоммуникационные и информационные услуги	18 915	17 257
Охрана	6 297	5 754
Транспортные услуги	5 263	5 413
Командировочные расходы	4 791	3 602
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	3 251	1 894
Канцелярские товары	1 776	1 785
Реклама и маркетинг	1 674	1 037
Страхование	1 034	942
Прочие	14 227	8 975
Всего общехозяйственных и административных расходов	250 615	189 056

11 Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(453 837)	(309 324)
Расход по отложенному налогу на прибыль – возникновение и списание временных разниц	(9 430)	13 709
Всего расхода по налогу на прибыль	(463 267)	(295 615)

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 184 411		1 393 001	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(436 882)	20,0	(278 600)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(28 877)	1,3	(28 037)	2,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 240	(0,1)	3 766	(0,3)
Доходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	252	(0,0)	7 256	(0,5)
Всего	(463 267)	21,2	(295 615)	21,2

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 года и требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Депозиты в банках	642	(498)	-	144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(314 869)	254 081	-	(60 788)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 564	(1 478)	(7 057)	(971)
Кредиты, выданные клиентам	5 693	(18 361)	-	(12 668)
Основные средства и нематериальные активы	(2 921)	(202)	-	(3 123)
Прочие активы	(761)	1 479	-	718
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	314 180	(255 228)	-	58 952
Прочие обязательства	2 294	10 777	-	13 071
Всего	11 822	(9 430)	(7 057)	(4 665)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Депозиты в банках	1 140	(498)	-	642
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(18 171)	(296 698)	-	(314 869)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 276	(2 375)	7 663	7 564
Кредиты, выданные клиентам	(10 315)	16 008	-	5 693
Основные средства и нематериальные активы	(3 686)	765	-	(2 921)
Прочие активы	998	(1 759)	-	(761)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	15 837	298 343	-	314 180
Прочие обязательства	2 371	(77)	-	2 294
Всего	(9 550)	13 709	7 663	11 822

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2015 год и 2014 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2015 год			2014 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 281	(7 057)	28 224	(38 315)	7 663	(30 652)
Прочий совокупный доход (убыток)	35 281	(7 057)	28 224	(38 315)	7 663	(30 652)

12 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	44 632	39 827
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 441 177	593 001
Счета типа «Ностро» в банках:	4 338 915	5 047 555
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 254 107	5 045 683
- Прочие иностранные банки	50 000	773
- Прочие российские банки	34 361	425
- Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	447	674

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчетные счета в торговых системах	2 544 154	1 675 668
Всего денежных и приравненных к ним средств	9 368 878	7 356 051

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 4 банка-контрагента (31 декабря 2014 года: 4 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 8 473 189 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 721 349 тыс. рублей).

13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Беззалоговый депозит в ЦБ РФ	14 800 000	27 000 000
Обязательные резервы	298 781	1 922 891
Всего депозитов в Центральном банке Российской Федерации	15 098 781	28 922 891

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Депозиты в банках

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	4 384 612	5 931 399
30 крупнейших российских банков	2 047 920	1 577 576
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 337 725
Всего депозитов в банках	6 432 532	8 846 700

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 2 банка-контрагента (31 декабря 2014 года: 3 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 5 701 544 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 8 282 559 тыс. рублей).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы по договорам валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	138 984	944 006	1 175 394	2 684 751	66,2530	42,9746
На срок от 3 месяцев до 1 года	18 981	355 415	221 509	928 744	69,8767	44,2259
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(136 688)	(941 391)	1 187 127	2 689 480	66,4387	43,0303
На срок от 3 месяцев до 1 года	(18 916)	(355 324)	216 625	930 649	69,7665	44,2555
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 220	131 698	18 371	680 289	76,5458	59,2328
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	16 273	-	58 097	-	58,0970
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	(1 481)	(131 856)	29 470	661 429	77,1466	59,0193
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	(16 159)	-	58 220	-	58,2200
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	139 057	83 342	910 913	424 184	1,8799	2,4480
На срок от 3 месяцев до 1 года	5 513	35 462	34 277	125 933	1,8452	2,5154
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	(131 453)	(82 540)	931 709	425 039	1,8610	2,4433

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год	2014 год
На срок от 3 месяцев до 1 года	(6 049)	(35 488)	45 027	125 870	1,8013	2,5161

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все неисполненные договоры валютных форвардов не являются просроченными и заключены с контрагентами с надежным финансовым положением.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	348 743	970 747
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	348 743	970 747

17 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 467 348	6 286 019
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23 080 615	19 580 586
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	28 547 963	25 866 605
Резерв под обесценение	(2 434)	(4 354)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	28 545 529	25 862 251

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(4 244)	(110)	(4 354)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	1 994	(74)	1 920

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(2 250)	(184)	(2 434)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(2 060)	(4 666)	(6 726)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(2 184)	4 556	2 372
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(4 244)	(110)	(4 354)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 467 348	(2 250)	5 465 098	0,04
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 467 348	(2 250)	5 465 098	0,04
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 699 629	(70)	13 699 559	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	9 380 986	(114)	9 380 872	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	23 080 615	(184)	23 080 431	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	28 547 963	(2 434)	28 545 529	0,01

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 286 019	(4 244)	6 281 775	0,07
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 286 019	(4 244)	6 281 775	0,07
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	15 428 158	(56)	15 428 102	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	4 152 428	(54)	4 152 374	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	19 580 586	(110)	19 580 476	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 866 605	(4 354)	25 862 251	0,02

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка резерва под обесценение кредитов основана на применении рейтинговой системы группы БТМЮ. Рейтинговая система основана на оценке вероятности невыполнения заемщиками обязательств и ожидаемого коэффициента погашения за счет обеспечения. Коэффициент дефолта отражает кредитные рейтинги заемщиков, оцениваемые группой БТМЮ с учетом исторического опыта. Коэффициент погашения зависит от типа обеспечения и страны поручителя.

При изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,01 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 2 854 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 2 586 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности по кредитам, выданным юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	12 340 812	-	-	12 340 812
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	1 188 609	-	-	1 188 609
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	170 138	-	-	170 138
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	5 465 098	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	19 164 657	-	-	13 699 559
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	9 370 549	-	-	9 370 549
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	9 018	-	-	9 018
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	1 305	-	-	1 305
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	-	-	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	9 380 872	-	-	9 380 872
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	28 545 529	-	-	23 080 431

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	14 879 088	-	-	14 879 088
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	528 994	-	-	528 994
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	4 597	-	-	4 597
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	6 297 198	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	21 709 877	-	-	15 412 679
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	3 866 830	-	-	3 866 830
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	277 645	-	-	277 645
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	2 645	-	-	2 645
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	5 254	-	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	4 152 374	-	-	4 147 120
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 862 251	-	-	19 559 799

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение, был бы на 122 948 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2014 года: 48 175 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	12 442 717	11 583 705
- Продажа импортных автомобилей	5 046 925	5 162 430
Производство транспортных средств	3 080 000	2 630 000
Добыча нефти и газа	2 695 462	3 350 847
Транспортные агентства	2 465 096	2 305 657
Производство шин, покрышек и камер	1 277 025	623 379
Производство строительного и добывающего оборудования	1 276 428	1 481 657
Лизинг	1 188 608	523 994
Производство химических удобрений	1 111 604	1 013 798
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	1 005 654	771 894
Добыча металлических руд	654 357	914 180
Доменное производство чугуна	407 072	-
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	402 129	503 239
Прочие финансовые услуги	390 539	-
Производство древесины и прочее	151 272	164 255
	28 547 963	25 866 605
Резерв под обесценение	(2 434)	(4 354)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	28 545 529	25 862 251

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 24 543 470 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 20 308 520 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 24 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер более чем, половины (56%) выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	45 998	39 551	17 457	8 131	68 583	179 720
Поступления	1 489	2 784	538	-	11 761	16 572
Выбытия	(237)	(4 948)	(97)	(4 959)	(4 831)	(15 072)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	47 250	37 387	17 898	3 172	75 513	181 220
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	40 398	27 606	10 711	5 692	48 061	132 468
Начисленная амортизация	5 979	6 427	1 242	1 553	5 629	20 830
Выбытия	(236)	(4 858)	(97)	(4 794)	(4 831)	(14 816)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	46 141	29 175	11 856	2 451	48 859	138 482
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 109	8 212	6 042	721	26 654	42 738
тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	45 846	40 641	12 315	9 746	60 745	169 293
Поступления	442	2 669	5 265	-	7 838	16 214
Выбытия	(290)	(3 759)	(123)	(1 615)	-	(5 787)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	45 998	39 551	17 457	8 131	68 583	179 720
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	34 877	25 192	9 988	5 176	42 957	118 190
Начисленная амортизация	5 739	5 855	837	1 700	5 104	19 235
Выбытия	(218)	(3 441)	(114)	(1 184)	-	(4 957)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	40 398	27 606	10 711	5 692	48 061	132 468
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 600	11 945	6 746	2 439	20 522	47 252

Основные средства и нематериальные активы включают в себя объекты, полностью амортизированные к отчетному периоду, фактические затраты на приобретение которых составляли 67 712 тыс. руб.

19 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Требования по прочему начисленному доходу	373	4 819
Начисленные комиссии	10	42
Резерв под обесценение	(10)	(42)
Всего прочих финансовых активов	373	4 819
Авансовые платежи	35 457	31 921
Материалы	13 088	14 260
Авансовые платежи по прочим налогам	3 177	3 061
Резерв под обесценение	(981)	(1 164)
Всего прочих нефинансовых активов	50 741	48 078
Всего прочих активов	51 114	52 897

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2015 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(42)	(1 164)	(1 206)
Чистое восстановление резерва под обесценение	9	183	192
Прочие активы, списанные в течение года	23	-	23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(10)	(981)	(991)

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(19)	(1 401)	(1 420)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(25)	237	212
Прочие активы, списанные в течение года	2	-	2
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(42)	(1 164)	(1 206)

20 Счета и депозиты банков

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 218 489	381 877
Срочные депозиты	22 130 320	36 844 066
Всего счетов и депозитов банков	23 348 809	37 225 943

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был 1 банк-контрагент (31 декабря 2014 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 23 194 171 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 37 050 355 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	7 913 029	8 950 161
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	13 078 347	12 174 661
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	20 991 376	21 124 822

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 6 клиентов (31 декабря 2014 года: 6 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 7 201 680 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 480 023 тыс. рублей).

22 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Начисленные комиссии по гарантиям	6 161	4 657
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	2 636	17 356
Начисленные прочие комиссии	3 290	2 844
Всего прочих финансовых обязательств	12 087	24 857
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	61 975	5 964
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	6 763	11
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 534	2 588
Прочие	-	3
Всего прочих нефинансовых обязательств	70 272	8 566
Всего прочих обязательств	82 359	33 423

23 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По результатам 2015 и 2014 годов дивиденды не объявлялись.

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура 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 от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 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 от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 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 входят:

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 Джорж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

С 30 сентября и по настоящее время членами Совета Директоров Банка являются:

г-н Миячи Масато – Председатель Совета Директоров;
г-н Хироши Мориока;
г-н Масаказу Осава;
г-н Кэмпбелл Нил Джорж;
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 и 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;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о фондах 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, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита Банка, а также отчетов о выполнении планов проверок;
- 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 активами ЦБ РФ;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных 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 № 224-ФЗ от 27 июля 2010 года «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;
- контроль за реализацией порядка управления рисками и соблюдением установленных риск-аппетитов;

- 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 исполнительному органу 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 «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (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.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

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 исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих 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 непредвиденных обстоятельств 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 к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

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»);

- 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, Президенту, Правлению 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 предпринимателями 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, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля.

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 к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

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 терроризма.

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 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 Уставом;
- проводит стресс-тестирование в соответствии с методиками, утверждаемые органами управления Банка в соответствии с 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 внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками

и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика 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, 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, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями 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 наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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 и Службы внутреннего контроля Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

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

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

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

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

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Рыночный риск

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

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

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, сроков 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 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 валютных 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.

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.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10,00	-	-	-	-
Депозиты в банках	10,89	1,92	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,91	1,95	1,01	0,38	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,18	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	10,11	0,81	0,15	0,05	-
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,71	-	-	-	-
- Срочные депозиты	10,60	0,21	-	0,00	-

	2014 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	16,00	-	-	-	-
Депозиты в банках	9,87	1,51	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16,26	1,72	0,84	0,63	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,02	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	11,25	0,38	0,05	0,08	-
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,56	-	-	-	-
- Срочные депозиты	16,64	0,15	-	0,01	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2015 год	2014 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	81 230	107 541
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(128 777)	(189 716)

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.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	2 651 327	3 236 128	1 555 534	1 870 707	55 182	9 368 878
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	15 098 781	-	-	-	-	15 098 781
Депозиты в банках	4 384 613	2 047 919	-	-	-	6 432 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	131	157 966	1 220	144 623	-	303 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	-	-	-	348 743
Кредиты, выданные клиентам	17 476 038	8 518 488	646 659	1 904 344	-	28 545 529

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская нена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Основные средства и нематериальные активы	42 738	-	-	-	-	42 738
Прочие активы	51 114	-	-	-	-	51 114
Всего активов	40 053 485	13 960 501	2 203 413	3 919 674	55 182	60 192 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	294 717	-	-	55	-	294 772
Счета и депозиты банков	10 127 316	10 669 866	646 787	1 904 840	-	23 348 809
Текущие счета и депозиты клиентов	14 414 918	3 137 120	1 547 174	1 843 618	48 546	20 991 376
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	4 665	-	-	-	-	4 665
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 600	-	-	-	-	39 600
Прочие обязательства	73 875	4 277	4 042	165	-	82 359
Всего обязательств	24 955 091	13 811 263	2 198 003	3 748 678	48 546	44 761 581
Чистая признанная позиция	15 098 394	149 238	5 410	170 996	6 636	15 430 674
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	15 392 980	(8 728)	4 190	26 428	6 636	15 421 506
Валютные производные инструменты	(245 092)	151 117	(9 879)	113 022	-	9 168
Чистая позиция	15 147 888	142 389	(5 689)	139 450	6 636	15 430 674

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 014 520	3 979 891	1 953 445	391 987	16 208	7 356 051
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	28 922 891	-	-	-	-	28 922 891
Депозиты в банках	6 931 398	1 915 302	-	-	-	8 846 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 401	1 299 842	151 297	118 804	-	1 574 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	-	-	-	970 747
Кредиты, выданные клиентам	13 233 639	10 053 707	1 079 946	1 494 959	-	25 862 251
Основные средства и нематериальные активы	47 252	-	-	-	-	47 252
Требования по отложенному налогу на прибыль	11 822	-	-	-	-	11 822
Требования по текущему налогу на прибыль	47 643	-	-	-	-	47 643
Прочие активы	52 873	14	5	5	-	52 897
Всего активов	51 237 186	17 248 756	3 184 693	2 005 755	16 208	73 692 598

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 567 159	421	3 326	-	-	1 570 906
Счета и депозиты банков	23 030 305	11 620 445	1 079 918	1 495 275	-	37 225 943
Текущие счета и депозиты клиентов	14 419 670	4 337 968	1 973 692	393 467	25	21 124 822
Обязательства по текущему налогу на прибыль	56 198	-	-	-	-	56 198
Прочие обязательства	16 988	1 410	491	124	14 410	33 423

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Всего обязательств	39 090 320	15 960 244	3 057 427	1 888 866	14 435	60 011 292
Чистая признанная позиция	12 146 866	1 288 512	127 266	116 889	1 773	13 681 306
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	13 709 624	(10 909)	(20 705)	(1 915)	1 773	13 677 868
Валютные производные инструменты	(1 574 069)	1 292 787	166 708	118 012	-	3 438
Чистая позиция	12 135 555	1 281 878	146 003	116 097	1 773	13 681 306

Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 5% роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2015 год	2014 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 696	51 275
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(228)	5 840
5% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	5 578	4 644
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	265	71

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.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, основанные на требованиях материнского предприятия Банка, которые используются всеми предприятиями группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» с учетом специфических условий российского рынка и требований российского законодательства.

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.

Основными документами Банка для управления кредитными рисками являются: Кредитная политика, Положение по созданию резервов на возможные потери по ссудам, Руководство по присвоению кредитных рейтингов, Руководство по оценке активов, Руководство по управлению кредитами, а также большое количество вспомогательных правил.

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). Руководство Банка старается постоянно совершенствовать управление кредитными рисками. Для этого особое внимание уделяется усилению процедур в таких областях, как управление кредитным портфелем, индивидуальная оценка кредитов и контроль кредитных лимитов по каждой группе клиентов. Указанные принципы основываются на единой Стратегии материнского предприятия «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.».

Все операции, связанные с кредитными рисками, контролируются и одобряются Кредитным Комитетом. В случае если данные операции вне полномочий Кредитного Комитета, то они должны быть утверждены соответствующими кредитными подразделениями Головного офиса. Информация по новым клиентам собирается и тщательно изучается Службой управления рисками, Юридическим отделом и Финансовым управлением и предоставляется руководству для принятия решений о выдаче кредита.

Служба управления рисками и Кредитный отдел на постоянной основе проводят мониторинг кредитных лимитов, резервов на возможные потери, наличия необходимых одобрений, исполнения всех согласованных условий кредита, а также предоставляют отчеты другим подразделениям и руководству.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам и счетам и депозитам в банках.

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Контроль за выполнением нормативов ЦБ РФ и внутренних лимитов кредитного риска, а также концентрации осуществляется на ежедневной основе.

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

Банк 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 Правлением Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятной миграции рейтингов, а также изменения макроэкономических условий.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты.

Операции Банка с производными инструментами, которые осуществляются не на бирже, проводятся с другими банками в соответствии с генеральными соглашениями, разработанными Банком. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Соглашения с некоторыми контрагентами, не являющимися банками, не содержат подобных условий. Таким образом, такие договоры не являются юридически действительными генеральными соглашениями о взаимозачете или аналогичными соглашениями, и производные инструменты с контрагентами, не являющимися банками, не требуют раскрытия по взаимозачету.

Ранее указанные генеральные соглашения не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	281 695	-	281 695	(20 998)	-	260 697
Всего финансовых активов	281 695	-	281 695	(20 998)	-	260 697
Производные обязательства	(20 998)	-	(20 998)	20 998	-	-
Всего финансовых обязательств	(20 998)	-	(20 998)	20 998	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	1 545 778	-	1 545 778	(27 317)	-	1 518 461
Всего финансовых активов	1 545 778	-	1 545 778	(27 317)	-	1 518 461
Производные обязательства	(27 624)	-	(27 624)	27 317	-	(307)
Всего финансовых обязательств	(27 624)	-	(27 624)	27 317	-	(307)

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, отражены в составе статей «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении.

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 предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение реализации указанных рисков.

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, Лтд.».

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 (профессиональному обучению, повышению квалификации, профессиональной переподготовки) 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 контроль 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 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», основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

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.

Процедуры по управлению риском ликвидности обсуждаются КУАП, который состоит из членов Правления, начальника Службы управления рисками, а также руководителей других департаментов, на регулярной основе. В Банке разработаны процедуры по управлению рисками ликвидности, которые позволяют ограничивать возможные риски, устанавливают требования к позиции ликвидности, требуют проведения мониторинга разрыва ликвидности на ежедневной основе и предусматривают предоставление отчетов членам Правления и Подразделению по управлению рисками Головного офиса. В настоящее время Банк старается избегать негативной позиции по ликвидности, также имеет резервные кредитные линии в рублях, предоставленные материнским предприятием и российскими банками, под гарантию материнского предприятия.

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 утвержденным Советом Директоров Банка Положением по обеспечению 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.

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 исполняются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

	Требование	2015 год, %	2014 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	237,9	359,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	107,6	137,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	48,1	54,1

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.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовых гарантий, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Представленные в таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств – в отношении производных инструментов, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, договоры валютных форвардов и валютные сделки типа «своп»).

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	9 368 878	-	-	-	9 368 878	9 368 878
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14 955 291	46 678	33 024	63 788	15 098 781	15 098 781
Депозиты в банках	33 603	2 087 648	2 397 155	2 515 689	7 034 095	6 432 532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 231	5 884	176 884	-	358 999	348 743

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	12 887 986	3 263 505	3 687 294	11 551 443	31 390 228	28 545 529
Прочие финансовые активы	-	373	-	-	373	373
Всего активов	37 421 989	5 404 088	6 294 357	14 130 920	63 251 354	59 794 836
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(5 256 418)	(4 757 679)	(4 203 515)	(10 869 122)	(25 086 734)	(23 348 809)
Текущие счета и депозиты клиентов	(17 871 876)	(2 342 676)	(898 547)	-	(21 113 099)	(20 991 376)
Прочие финансовые обязательства	(4 302)	(3 564)	(2 445)	(1 776)	(12 087)	(12 087)
Всего обязательств	(23 132 596)	(7 103 919)	(5 104 507)	(10 870 898)	(46 211 920)	(44 352 272)
Производные инструменты						
- Поступления	2 948 397	1 586 954	542 898	-	5 078 249	303 940
- Выбытия	(2 942 470)	(1 583 128)	(543 394)	-	(5 068 992)	(294 772)
Чистая позиция	14 295 320	(1 696 005)	1 189 354	3 260 022	17 048 691	15 451 732
Условные обязательства кредитного характера	(364 229)	-	-	-	(364 229)	(364 229)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7 356 051	-	-	-	7 356 051	7 356 051
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	27 810 734	248 894	452 629	410 634	28 922 891	28 922 891
Депозиты в банках	1 005 870	842 093	2 785 509	4 910 842	9 544 314	8 846 700

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 721	5 884	686 233	351 485	1 055 323	970 747
Кредиты, выданные клиентам	8 189 493	4 110 168	6 458 181	11 009 273	29 767 115	25 862 251
Прочие финансовые активы	-	4 819	-	-	4 819	4 819
Всего активов	44 373 869	5 211 858	10 382 552	16 682 234	76 650 513	71 963 459
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(7 170 293)	(6 759 767)	(14 450 784)	(13 282 092)	(41 662 936)	(37 225 943)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 397 833)	(835 051)	(1 010 044)	-	(21 242 928)	(21 124 822)
Прочие финансовые обязательства	(13 686)	(1 383)	(8 691)	(1 097)	(24 857)	(24 857)
Всего обязательств	(26 581 812)	(7 596 201)	(15 469 519)	(13 283 189)	(62 930 721)	(58 375 622)
Производные инструменты						
- Поступления	2 620 804	9 044 401	2 661 930	-	14 327 135	1 574 344
- Выбытия	(2 621 426)	(8 505 288)	(2 661 734)	-	(13 788 448)	(1 570 906)
Чистая позиция	17 791 435	(1 845 230)	(5 086 771)	3 399 045	14 258 479	13 591 275
Условные обязательства кредитного характера	(261 865)	-	-	-	(261 865)	(261 865)

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	9 368 878	-	-	-	-	9 368 878
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14 955 291	46 678	33 024	63 788	-	15 098 781
Депозиты в банках	27 042	2 029 111	2 146 380	2 229 999	-	6 432 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	188 243	91 202	24 495	-	-	303 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 693	4 785	169 265	-	-	348 743
Кредиты, выданные клиентам	12 782 886	3 077 195	2 998 644	9 686 804	-	28 545 529
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	42 738	42 738
Прочие активы	-	373	-	-	50 741	51 114
Всего активов	37 497 033	5 249 344	5 371 808	11 980 591	93 479	60 192 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	182 356	87 451	24 965	-	-	294 772
Счета и депозиты банков	5 249 649	4 615 815	4 016 970	9 466 375	-	23 348 809
Текущие счета и депозиты клиентов	17 796 081	2 311 317	883 978	-	-	20 991 376
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	4 665	4 665
Обязательства по текущему налогу на прибыль	310	39 290	-	-	-	39 600
Прочие обязательства	12 422	3 712	64 449	1 776	-	82 359
Всего обязательств	23 240 818	7 057 585	4 990 362	9 468 151	4 665	44 761 581
Чистая позиция	14 256 215	(1 808 241)	381 446	2 512 440	88 814	15 430 674

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	7 356 051	-	-	-	-	7 356 051
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	27 810 732	248 895	452 630	410 634	-	28 922 891
Депозиты в банках	1 001 344	800 996	2 389 630	4 654 730	-	8 846 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	264 881	902 313	407 150	-	-	1 574 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 579	4 752	640 441	314 975	-	970 747
Кредиты, выданные клиентам	8 068 197	3 938 777	5 601 117	8 254 160	-	25 862 251
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	47 252	47 252
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	11 822	11 822
Требования по текущему налогу на прибыль	-	47 643	-	-	-	47 643
Прочие активы	-	4 819	-	-	48 078	52 897
Всего активов	44 511 784	5 948 195	9 490 968	13 634 499	107 152	73 692 598
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	265 423	898 512	406 971	-	-	1 570 906
Счета и депозиты банков	7 165 966	6 546 115	13 023 828	10 490 034	-	37 225 943
Текущие счета и депозиты клиентов	19 325 979	806 258	992 585	-	-	21 124 822
Обязательства по текущему налогу на прибыль	891	55 307	-	-	-	56 198
Прочие обязательства	21 415	1 564	9 347	1 097	-	33 423
Всего обязательств	26 779 674	8 307 756	14 432 731	10 491 131	-	60 011 292
Чистая позиция	17 732 110	(2 359 561)	(4 941 763)	3 143 368	107 152	13 681 306

Суммы, отраженные в таблицах выше, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, за исключением нескольких депозитов банков, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины 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») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5%, 6% и 10,0% соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	13 679 285	12 543 228
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 679 285	12 543 228
Дополнительный капитал	1 648 867	1 101 274
Собственные средства (капитал)	15 328 152	13 644 502
Активы, взвешенные с учетом риска	20 597 756	18 635 367
Норматив Н1.1 (%)	66,4	67,3
Норматив Н1.2 (%)	66,4	67,3
Норматив Н1.0 (%)	74,4	73,2

26 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий те же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорная сумма гарантий по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 364 229 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 261 865 тыс. рублей). Суммы гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	119 910	73 984
Сроком от 1 года до 5 лет	439 679	-
Итого	559 589	73 984

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одиннадцати месяцев до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которая обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	59 878	40 280

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

В состав прочих связанных сторон БТМЮ группы входят участники БТМЮ группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 682 834	-	-	-	2 682 834
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	281 695	-	-	-	281 695
Кредиты, выданные клиентам (в т.ч. в части комиссий)	(5 472)	-	1 188 608	10,30	1 183 136
Прочие активы	886	-	-	-	886
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 998	-	-	-	20 998
Счета и депозиты банков	23 194 171	4,17	154 530	8,66	23 348 701
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	187 528	2,54	187 528
Прочие обязательства	6 372	-	-	-	6 372

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	54 285 011	-	-	-	54 285 011
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	10 339	-	84 750	-	95 089
Процентные расходы	(1 692 183)	-	(35 814)	-	(1 727 997)
Комиссионные доходы	20	-	398	-	418
Комиссионные расходы	(523)	-	-	-	(523)
Комиссии за полученные гарантии	(11 465)	-	-	-	(11 465)
Комиссионные расходы по гарантиям полученным, отраженные в составе процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	(56 116)	-	-	-	(56 116)
Прочие операционные доходы	286 473	-	-	-	286 473
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	(26 357)	-	-	-	(26 357)
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	39 063	-	-	-	39 063
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(43 205)	-	-	-	(43 205)
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(1 099)	-	-	-	(1 099)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 669)	-	-	-	(15 669)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2014 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	746 905	-	-	-	746 905
Депозиты в банках	1 337 727	8,10	-	-	1 337 727
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 545 506	-	-	-	1 545 506
Кредиты, выданные клиентам (в т.ч. в части комиссий)	(7 179)	-	523 994	6,49	516 815

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Прочие активы	4 976	-	-	-	4 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 045	-	-	-	27 045
Счета и депозиты банков	37 050 355	6,87	175 479	10,61	37 225 834
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	725 012	1,66	725 012
Прочие обязательства	19 154	-	-	-	19 154
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	44 995 490	-	-	-	44 995 490
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1 961	-	37 155	-	39 116
Процентные расходы	(1 172 088)	-	(62 714)	-	(1 234 802)
Комиссионные доходы	13	-	244	-	257
Комиссионные расходы	(354)	-	(22)	-	(376)
Комиссии за полученные гарантии	(8 802)	-	-	-	(8 802)
Комиссионные расходы по гарантиям полученным, отраженные в составе процентного дохода по кредитам, выданным клиентам	(61 581)	-	-	-	(61 581)
Прочие операционные доходы	15 094	-	79	-	15 173
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	2 654 379	-	-	-	2 654 379
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	315 356	-	5 874	-	321 230
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(387 743)	-	(2 017)	-	(389 760)
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(378)	-	-	-	(378)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 482)	-	-	-	(15 482)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценки справедливой стоимости должны быть приближены к цене, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в обычной сделке между участниками рынка. Однако при существующей неопределенности и наличии субъективного суждения справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая при непосредственной продаже актива или передаче обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Целью методов оценки является достижение оценки справедливой стоимости, отражающей цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, 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, производных 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 используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных данных, притом что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, недоступных широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	303 940	303 940
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	348 743
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(294 772)	(294 772)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 574 344	1 574 344
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	970 747	-	970 747
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(1 570 906)	(1 570 906)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Следующая таблица анализирует справедливую стоимость определенных финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, на основе которых оценка справедливой стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Депозиты в банках	-	6 515 910	-	6 515 910	6 432 532
Кредиты, выданные клиентам	-	-	28 789 892	28 789 892	28 545 529
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	-	23 029 323	-	23 029 323	23 348 809
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20 991 376	-	20 991 376	20 991 376

Справедливая стоимость определенных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Депозиты в банках	-	8 396 560	-	8 396 560	8 846 700
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 950 722	25 950 722	25 862 251
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	-	35 408 984	-	35 408 984	37 225 943
Текущие счета и депозиты клиентов	-	21 124 822	-	21 124 822	21 124 822

В случае использования метода дисконтирования потоков денежных средств использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Депозиты в банках	10,0%-11,8%	0,7%-0,9%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,4%-11,8%	0,4%-1,2%	0,1%-0,3%	0,1%-0,2%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	11,4%-11,8%	0,4%-1,2%	0,0%-0,1%	0,1%-0,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%-11,4%	0,1%-0,2%	-	0,0%

В случае использования метода дисконтирования потоков денежных средств использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Депозиты в банках	18,2%-22,0%	0,5%-0,8%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,9%-20,7%	4,6%-10,7%	3,2%- 8,1%	2,5%-7,8%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	18,0%-27,0%	0,4%-2,1%	0,0%-0,2%	0,1%-0,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%-26,7%	0,1%-0,4%	-	0,0%

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер