

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

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

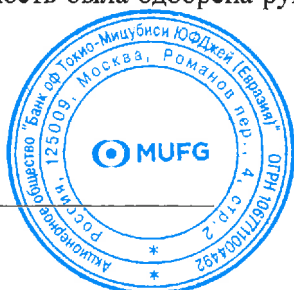
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Чистый процентный доход	11
5 Комиссионные доходы.....	12
6 Комиссионные расходы	12
7 Расходы на персонал	12
8 Общехозяйственные и административные расходы	13
9 Денежные и приравненные к ним средства	13
10 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	14
11 Депозиты в банках.....	14
12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
14 Кредиты, выданные клиентам	16
15 Прочие активы	19
16 Счета и депозиты банков	20
17 Текущие счета и депозиты клиентов	20
18 Прочие обязательства.....	21
19 Акционерный капитал и резервы.....	21
20 Корпоративное управление	22
21 Условные обязательства кредитного характера	22
22 Операции со связанными сторонами.....	23
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	26

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжэй (Евразия)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированны е данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 год (неаудированны е данные) тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 803 737	1 971 076
Процентные расходы	4	(1 091 542)	(1 023 079)
Чистый процентный доход	4	712 195	947 997
Комиссионные доходы	5	23 708	25 228
Комиссионные расходы	6	(29 745)	(30 080)
Чистый комиссионный доход (расход)		(6 037)	(4 852)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		572 323	381 491
Прочие операционные доходы		1 072	586
Прибыль от операционной деятельности		1 279 553	1 325 222
Резервы под обесценение		537	(279)
Расходы на персонал	7	(171 003)	(161 987)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(110 542)	(106 504)
Прибыль до вычета налога на прибыль		998 545	1 056 452
Расход по налогу на прибыль		(202 700)	(198 020)
Чистая прибыль за период		795 845	858 432
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		-	-
- чистое изменение справедливой стоимости		(1 252)	295
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(1 252)	295
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		(1 252)	295
Всего совокупного дохода за период		794 593	858 727

Финансовая отчетность была одобрена руководством 29 августа 2017 года и подписана от его имени:

Шахурина Е.Г.
Президент



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	7 222 159	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10	19 897 598	20 648 169
Депозиты в банках	11	4 229 519	2 529 775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	205 075	166 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	358 518
Кредиты, выданные клиентам	14	18 719 936	23 823 966
Основные средства и нематериальные активы		50 821	46 051
Прочие активы	15	51 836	69 631
Всего активов		50 376 944	53 825 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	164 917	150 366
Счета и депозиты банков	16	9 560 766	13 783 488
Текущие счета и депозиты клиентов	17	22 782 629	22 758 773
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		32 028	947
Обязательства по текущему налогу на прибыль		153	47 612
Прочие обязательства	18	27 315	69 429
Всего обязательств		32 567 808	36 810 615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1 252
Нераспределенная прибыль		6 891 223	6 095 378
Всего капитала		17 809 136	17 014 543
Всего обязательств и капитала		50 376 944	53 825 158

Шахурина Е.Г.
Президент



Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 712 671	2 014 518
Процентные расходы уплаченные	(1 109 323)	(1 069 525)
Комиссионные доходы полученные	23 708	25 228
Комиссионные расходы уплаченные	(34 787)	(22 070)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	711 237	698 983
Прочие операционные доходы полученные	1 475	632
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(208 175)	(223 962)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(107 280)	(102 259)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	750 571	(1 672 606)
Депозиты в банках	(1 836 315)	3 141 065
Кредиты, выданные клиентам	4 984 873	1 413 600
Прочие активы	16 672	10 969
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(4 091 310)	(5 438 952)
Текущие счета и депозиты клиентов	35 308	(933 697)
Прочие обязательства	1 764	21 740
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	851 089	(2 136 336)
Налог на прибыль уплаченный	(218 765)	(230 955)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	632 324	(2 367 291)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(188 820)
Погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	352 223	173 432
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(10 630)	(10 366)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	341 593	(25 754)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжэй (Евразия)»
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		973 917	(2 393 045)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		65 913	(690 560)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	6 182 329	9 368 878
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>7 222 159</u>	<u>6 285 273</u>

Шахурина Е.Г.
Президент



АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжэй (Евразия)»
Отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2017 года

	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 2016 года	10 917 913	(662)	4 513 423	15 430 674
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за период	-	-	858 432	858 432
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	-	295	-	295
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	295	-	295
Всего совокупного дохода за период	-	295	858 432	858 727
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	10 917 913	(367)	5 371 855	16 289 401

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжэй (Евразия)»
Отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2017 года

	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 2017 года	10 917 913	1 252	6 095 378	17 014 543
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за период	-	-	795 845	795 845
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	-	(1 252)	-	(1 252)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>(1 252)</i>	<i>-</i>	<i>(1 252)</i>
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	(1 252)	795 845	794 593
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 917 913	-	6 891 223	17 809 136

Шахурина Е.Г.
Президент



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.

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.

По состоянию на 30 июня 2017 года численность сотрудников Банка составляла 85 человек (на 31 декабря 2016 года: 80 человек).

Аудит промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2017 года не проводился.

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 23.

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, 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.

Сегментная отчетность

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная 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.

3 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

4 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	982 029	1 216 246
Депозиты в банках	806 862	743 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 846	11 040
	1 803 737	1 971 076
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(718 049)	(589 353)
Счета и депозиты банков	(373 493)	(433 726)
	(1 091 542)	(1 023 079)
Чистый процентный доход	712 195	947 997

5 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Валютный контроль	9 695	10 979
Расчетное обслуживание	9 134	9 548
Досрочное погашение кредитов	1 914	2 058
Выдача гарантий	1 590	1 097
Открытие и ведение счетов	865	1 180
Кассовое обслуживание	77	104
Прочие	434	262
Всего комиссионных доходов	23 708	25 228

6 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Получение гарантий	16 354	20 884
Расчетное обслуживание и ведение счетов	7 310	6 907
Операции на бирже	5 947	2 150
Перечисление заработной платы сотрудникам	134	139
Всего комиссионных расходов	29 745	30 080

7 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	144 459	135 342
Налоги и отчисления по заработной плате	26 544	26 645
Всего расходов на персонал	171 003	161 987

8 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	43 029	45 237
Налоги, отличные от налога на прибыль	15 840	15 615
Телекоммуникационные и информационные услуги	11 277	10 346
Ремонт и эксплуатация	6 798	6 266
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	6 639	4 687
Амортизация	5 860	5 967
Командировочные расходы	4 533	3 478
Охрана	2 863	2 863
Канцелярские товары	2 482	1 595
Профессиональные услуги	1 634	1 461
Транспортные услуги	1 488	1 614
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	739	550
Реклама и маркетинг	688	406
Страхование	325	382
Прочие	6 347	6 037
Всего общехозяйственных и административных расходов	110 542	106 504

9 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.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Касса	17 944	17 253
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 176 440	1 833 232
Счета типа «Ностро» в банках:	3 094 758	3 086 208
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 616 065	3 016 145
- Прочие иностранные банки	477 931	69 367
- Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	699	663
- Прочие российские банки	63	33
Расчетные счета в торговых системах	1 933 017	1 245 636
Всего денежных и приравненных к ним средств	7 222 159	6 182 329

10 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Беззалоговый депозит в ЦБ РФ	19 503 923	20 308 407
Обязательные резервы	393 675	339 762
Всего депозитов в Центральном банке Российской Федерации	19 897 598	20 648 169

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

11 Депозиты в банках

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	4 229 519	2 517 612
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	12 163
Всего депозитов в банках	4 229 519	2 529 775

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12 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 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 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	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	121 891	(104 902)	6 133 960	3 139 894	58,2910	63,9898
На срок от 3 месяцев до 1 года	29 717	(13 645)	428 963	296 073	58,9964	65,7068
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(115 647)	108 388	6 224 066	3 154 227	58,4212	64,0488
На срок от 3 месяцев до 1 года	(8 012)	13 533	434 467	297 972	59,2482	65,6676
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 005	(4 294)	35 572	63 541	66,6128	69,6123
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	(449)	5 882	41 790	71 344	67,5121	70,5772
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	170	-	1 446	-	73,7273
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(4 545)	(24 973)	759 602	295 805	1,8758	1,7398
На срок от 3 месяцев до 1 года	1 446	(2 552)	476 096	14 641	1,8401	1,5669
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	12 310	35 468	782 334	313 402	1,8567	1,6939
На срок от 3 месяцев до 1 года	2 442	3 253	477 497	19 602	1,8245	1,5786
Покупка японских иен за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	25	-	30 304	-	0,0085

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все неисполненные договоры валютных форвардов не являются просроченными и заключены с контрагентами с надежным финансовым положением.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	358 518
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	358 518

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 764 920	2 656 553
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16 955 697	21 168 793
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	18 720 617	23 825 346
Резерв под обесценение	(681)	(1 380)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	18 719 936	23 823 966

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 6 месяцев 2017 (неаудированные данные) года.

	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	(1 380)	-	(1 380)
Чистое восстановление/ создание резерва под обесценение	700	(1)	699
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(680)	(1)	(681)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2016 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	(2 250)	(184)	(2 434)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	870	184	1 054
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1 380)	-	(1 380)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	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	1 764 920	(680)	1 764 240	0,04
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 764 920	(680)	1 764 240	0,04
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 732 737	(1)	12 732 736	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	4 222 960	-	4 222 960	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 955 697	(1)	16 955 696	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	18 720 617	(681)	18 719 936	0,00

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 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	2 656 553	(1 380)	2 655 173	0,05
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 656 553	(1 380)	2 655 173	0,05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 543 107	-	14 543 107	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	6 625 686	-	6 625 686	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	21 168 793	-	21 168 793	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	23 825 346	(1 380)	23 823 966	0,01

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.

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	4 918 205	9 368 321
Производство транспортных средств	3 680 000	3 631 082
Транспортные агентства	2 442 658	2 453 408
Лизинг	1 691 319	1 237 629
Производство шин, покрышек и камер	1 507 992	1 089 149
Производство строительного и добывающего оборудования	897 755	825 489
Добыча нефти и газа	871 634	1 231 881
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	847 649	860 448
Доменное производство чугуна	500 000	500 150
Производство химических удобрений	409 774	588 894
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	301 175	301 428

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие услуги печати	202 735	31 907
Аренда недвижимости	161 000	231 068
Добыча металлических руд	157 507	333 755
Производство древесины	131 214	129 584
Прочие финансовые услуги	-	1 011 153
	18 720 617	23 825 346
Резерв под обесценение	(681)	(1 380)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	18 719 936	23 823 966

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 30 июня 2017 года (неаудированные данные) Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 9 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 30 июня 2017 года составляет 8 609 865 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 565 982 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Требования по прочему начисленному доходу	165	568
Начисленные комиссии	83	56
Резерв под обесценение	(117)	(56)
Всего прочих финансовых активов	131	568
Материалы и расчеты с поставщиками	20 695	22 187
Авансовые платежи	18 471	13 278
Авансовые платежи по прочим налогам	11 078	12 901
Гарантийный депозит по договору аренды	1 780	21 364
Прочие	512	164
Резерв под обесценение	(831)	(831)
Всего прочих нефинансовых активов	51 705	69 063
Всего прочих активов	51 836	69 631

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) 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	(56)	(831)	(887)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(61)	-	(61)
Прочие активы, списанные в течение года			
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(117)	(831)	(948)

Изменения резерва под обесценение за 2016 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	(10)	(981)	(991)
Чистое восстановление резерва под обесценение	(46)	150	104
Прочие активы, списанные в течение года	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(56)	(831)	(887)

16 Счета и депозиты банков

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	207 759	751 861
Срочные депозиты	9 353 007	13 031 627
Всего счетов и депозитов банков	9 560 766	13 783 488

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года (не аудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	9 243 634	8 025 956
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	13 538 995	14 732 817
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	22 782 629	22 758 773

18 Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (не аудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Начисленные комиссии по гарантиям	14 356	7 350
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	-	2 078
Начисленные прочие комиссии	1 062	1 458
Всего прочих финансовых обязательств	15 418	10 886
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	7 891	45 063
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 589	9 108
Начисленные вознаграждения по аудиту	-	2 596
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	417	1 776
Всего прочих нефинансовых обязательств	11 897	58 543
Всего прочих обязательств	27 315	69 429

19 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 2016 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.

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих 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.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

20 Корпоративное управление

Структура корпоративного управления

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

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

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

Изменений в составе Совета директоров, а также единоличного исполнительного органа по состоянию на 30 июня 2017 года по сравнению с 31 декабря 2016 не было.

21 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами, открывает непокрытые (гарантированные) импортные аккредитивы по запросу клиентов, а также предоставляет овердрафты банкам. 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, включая непокрытые (гарантированные) импортные аккредитивы, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) составляет 1 185 187 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 523 475 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.

Договорная сумма установленных лимитов по овердрафтам по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) составляет 350 000 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 350 000 тыс. рублей).

22 Условные обязательства

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

Руководство считает, что на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Банку, является правильной.

Договорные обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, существенно не менялись.

23 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, которая опубликована на сайте банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей	30 июня 2016 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	30 476	26 061

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 30 июня 2017 года (неаудированные данные) остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие	Прочие	Всего
	Средняя эффективная процентная ставка тыс. рублей %	Средняя эффективная процентная ставка тыс. рублей %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	414 820	-	414 820

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Депозиты в банках					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166 269	-	-	-	166 269
Кредиты, выданные клиентам (в т.ч. в части комиссий)	(2 914)	-	1 583 335	9,11	1 580 421
Прочие активы	190	-	-	-	190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 893	-	-	-	26 893
Счета и депозиты банков	9 550 311	6,21	6 512	4,01	9 556 823
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	89 716	-	89 716
Прочие обязательства	14 358	-	-	-	14 358
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	55 324 319	-	-	-	55 324 319
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	13 057	-	57 795	-	70 852
Процентные расходы	(364 816)	-	(9 866)	-	(374 682)
Комиссионные доходы	317	-	168	-	485
Комиссионные расходы	(18 109)	-	-	-	(18 109)
Комиссии за полученные гарантии	-	-	-	-	-
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(141 000)	-	-	-	(141 000)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	(302)	-	2 794	-	2 492
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	74 847	-	-	-	74 847
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(161 809)	-	(137)	-	(161 946)
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(906)	-	-	-	(906)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(171)	-	-	-	(171)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 год (неаудированные данные) 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	1 156 482	-	-	-	1 156 482
Депозиты в банках	12 164	0,95	-	-	12 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 065	-	-	-	14 065
Кредиты, выданные клиентам (в т.ч. в части комиссий)	(3 760)	-	1 171 221	8,84	1 167 461
Прочие активы	736	-	-	-	736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138 185	-	-	-	138 185
Счета и депозиты банков	13 524 474	5,93	258 633	7,75	13 783 107
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	200 707	7,57	200 707
Прочие обязательства	8 205	-	-	-	8 205
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	46 599 876	-	-	-	46 599 876
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1 008	-	3 446	-	4 454
Процентные расходы	(411 704)	-	(20 311)	-	(432 015)
Комиссионные доходы	333	-	194	-	527
Комиссионные расходы	(95)	-	-	-	(95)
Комиссии за полученные гарантии	(20 884)	-	-	-	(20 884)
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(186 760)	-	-	-	(186 760)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	267	-	-	-	267
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	89 853	-	6 051	-	95 904
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(110 609)	-	(744)	-	(111 353)
Убыток от переоценки комиссий по финансовым гарантиям	(776)	-	-	-	(776)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(431)	-	-	-	(431)

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В 2017 году модели оценки справедливой стоимости не менялись. Кроме того, в течение 6-ти месяцев 2017 года не были выявлены факты изменения экономических условий, которые могли бы существенно повлиять на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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 30 июня 2017 года (неаудированные данные), 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	-	205 075	205 075
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(164 917)	(164 917)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	166 719	166 719
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	358 518
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(150 366)	(150 366)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Шахурина Е.Г.

Президент

