

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 9 месяцев 2015 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	49463	39827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2121259	2515892
2.1	Обязательные резервы		361464	1922891
3	Средства в кредитных организациях	4.1	12112984	5439536
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9, 12	305735	1574072
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 12	44192010	62919184
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9	338854	970747
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	47643
9	Отложенный налоговый актив	5.4	6083	22175
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	15511	19282
11	Прочие активы	4.6, 12	119981	125335
12	Всего активов		59261880	73673693
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7, 12	22477304	36576973
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 12	21212213	21101997
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 12	279699	1570327
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		300	56198
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.9, 12	154081	693432
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12526	23084
22	Всего обязательств		44136123	60022011
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.10	10917913	10917913
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		150963	94408
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных		-2637	-28886

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12	3203442	1897042
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1267199	257206
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1894049	1591490
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42194	48346
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12	2339633	1104838
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1472767	733149
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		866866	371689
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		863809	792204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-35667	34997
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-68	-1123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		828142	827201
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	77957	79734
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-135	-59
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 12	-127096	-131891
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	1409060	517473
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	12	29999	40515
13	Комиссионные расходы	12	67596	63576
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	11830	-15485
17	Прочие операционные доходы	12	5462	12328
18	Чистые доходы (расходы)		2167623	1266240
19	Операционные расходы	5.3, 5.5, 12	336292	287690
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1831331	978550
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	383504	161983
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1447827	816567
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1447827	816567

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

29 октября 2015 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	15104077.0	1459575.0	13644502.0
1.1	Источники базового капитала:	6	13680567.0	1136538.0	12544029.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0	0.0	10917913.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	150963.0	56555.0	94408.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	2611691.0	1079983.0	1531708.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	2611691.0	1079983.0	1531708.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	1282.0	481.0	801.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	1282.0	481.0	801.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	13679285.0	1136057.0	12543228.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6	13679285.0	1136057.0	12543228.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	1424792.0	323518.0	1101274.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6	1424792.0	323518.0	1101274.0
1.8.3.1	текущего года	6	1424792.0	323518.0	1101274.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	1424792.0	323518.0	1101274.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	22620852.0	3985485.0	18635367.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	22620852.0	3985485.0	18635367.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	22620852.0	3985485.0	18635367.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

3.1	Достаточность базового капитала	6	60.5	X	67.3
3.2	Достаточность основного капитала	6	60.5	X	67.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	66.8	X	73.2
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334). <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175). <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс.руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	58998050	58932298	18398501	72168996	72132272	15547470	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	4609576	4609576	0	30458514	30458514	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	4270722	4270722	0	29555719	29555719	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	42107568	42107568	8421514	30955168	30955168	6191034	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	42106936	42106936	8421387	30954540	30954540	6190908	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	0	0	0	67952	67952	33976	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	9220160	9163403	9163403	7989653	7986503	7986503	
1.4.1	осудная задолженность юридических лиц и начисленные проценты по ней	10.2	6760729	6705634	6705634	6261330	6261314	6261314	
1.4.2	осудная задолженность кредитных организаций и начисленные проценты по ней	10.2	2421229	2421229	2421229	1632182	1632182	1632182	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	2450385	2450385	152369	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	10.2	2450385	2450385	152369	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	610361	601366	661215	929787	901580	991738	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.2	598487	598487	658336	920592	901580	991738	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.2	8995	0	0	9195	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.2	2879	2879	2879	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	

13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	623018	610492	252459	646335	623251	245675
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.2	273018	260492	252459	296335	273251	245675
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	350000	350000	0	350000	350000	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.2	372038		177500	1671652		434948

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	10.2	293754.0	159341.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.2	1958361.0	1062270.0
16.1.1	чистые процентные доходы	10.2	997257.0	739754.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	10.2	961104.0	322516.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.2	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.2	17167.0	27753.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.2	1373.4	2220.2
17.1.1	общий	10.2	1373.4	2220.2
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	78278	23837	54441
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	64450	35667	28783
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	1302	-1272	2574
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	12526	-10558	23084
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер	Значение на	Значение	Значение
-------	-------------------------	-------	-------------	----------	----------

строки		пояснений	отчетную дату	на дату, остоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	13679285.0	13679285.0	13678966.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	61209285.0	65912693.0	65015407.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	22.4	20.8	21.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7193980 (номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 763626;
1.2. изменения качества ссуд 1368682;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 4972104;
1.4. иных причин 89568.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7158313, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 419534;
2.3. изменения качества ссуд 31389;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 70449;
2.5. иных причин 6636941.

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

29 окт. 2015 г. на

М.П.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6, 7	5.0	60.5	67.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6, 7	6.0	60.5	67.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6, 7	10.0	66.8	73.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15.0	152.1	359.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	89.4	137.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	50.5	54.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25.0	Максимальное ----- Минимальное	12.3 Максимальное ----- Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800.0	93.5	92.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	59261880

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	62600
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	295491
7	Прочие поправки	7	-1589314
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	61209285

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	60546741.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	1282.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	60545459.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7	305389.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	62946.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	368335.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным	7	610492.0

	обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	315001.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	295491.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	13679285.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	61209285.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	22.4

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

29 октября 2018 года



М.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-497249	337544
1.1.1	проценты полученные		3195276	1856134
1.1.2	проценты уплаченные		-2862831	-934345
1.1.3	комиссии полученные		29985	40562
1.1.4	комиссии уплаченные		-66448	-62787
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		55666	77875
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-127160	-158310
1.1.8	прочие операционные доходы		8982	12134
1.1.9	операционные расходы		-347443	-284820
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-383276	-208899
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4792044	-2986125
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1561427	-272864
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20673314	-12842652
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21238	15624
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-16419775	8353792
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1045328	1731525
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1168	28450
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17	4294795	-2648581
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-335940

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		657798	331624
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2032	-3184
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10	-9
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		655776	-7509
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2899307	1783028
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	7849878	-873062
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6072364	4616425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	13922242	3743363

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

М.П.

29 октября 2015 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 9 месяцев 2015 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	18
1. Общая информация	18
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	18
1.2. Информация о банковской группе	19
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	19
2. Краткая характеристика деятельности Банка	20
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	21
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	22
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований	22
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	22
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	22
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	23
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
4.6. Прочие активы	26
4.7. Средства кредитных организаций.....	26
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
4.9. Прочие обязательства.....	27
4.10. Уставный капитал Банка.....	27
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	28
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	28
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
5.3. Операционные расходы.....	29
5.4. Налоги.....	29
5.5. Вознаграждения работникам	30

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	30
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе Финансового рычага	32
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	32
9. Справедливая стоимость	33
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	34
10.1. Система корпоративного управления	34
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля	35
11. Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика ...	40
12. Операции со связанными с Банком сторонами	40

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и состоящей из:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года не проводился.

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

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 мая 2006 года.

Также по состоянию на 1 октября 2015 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 октября 2014 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

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

Банк имел высокие кредитные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец третьего квартала 2015 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	BB+, Негативный
Национальное Рейтинговое Агентство	AAA, Стабильный

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufig.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

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

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец третьего квартала 2015 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 23 октября 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 8 декабря 2010 года, сроком действия до 8 декабря 2015 года:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022231 рег. № 9862 X;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, ЛЗ № 0022232 рег. № 9863 P;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, ЛЗ № 0022233 рег. № 9864 У.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 31 августа 2015 года № 1785 Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели и наличия доходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2015 года активы Банка сократились на 14 411 813 тыс. руб. (19,6%) по сравнению с 1 января 2015 года. Снижение произошло, главным образом, за счет снижения объема чистой ссудной задолженности, выраженной в рублях, что было связано, прежде всего, с сокращением объемов депозитов, размещенных Банком в Банке России, а также сокращением

вложений в ценные бумаги и снижением остатков средств в обязательных резервах в Банке России, поскольку Банк применил методику поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете.

.

По состоянию на 1 октября 2015 года обязательства Банка уменьшились на 15 885 888 тыс. руб. (26,5%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций (38,5%).

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением увеличения доли средств, размещенных на счетах в кредитных организациях.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2015 года составила 1 831 331 тыс. руб., что на, 87,1% больше, чем за тот же период предыдущего года.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, долгосрочными синдицированными кредитами, выданными крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям, а также коммерческими кредитами, предоставленными резидентам Казахстана.

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 9 месяцев 2015 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте, а также чистые процентные доходы.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики представлена в пояснении 4.3 в отношении резервов по ссудам и ссудной задолженности.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

3.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	49 463	39 827
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 759 795	593 001
Средства в кредитных организациях:	12 112 984	5 439 536
Российская Федерация	249 713	393 080
Иные государства	11 863 271	5 046 456
	13 922 242	6 072 364

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

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

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

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	231 618	1 149 779
- форварды с иностранной валютой	210 334	194 883
- свопы с иностранной валютой	21 284	954 896
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	74 117	424 293
- форварды с иностранной валютой	69 167	269 824
- свопы с иностранной валютой	4 950	154 469

Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

305 735

1 574 072

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	14 192 757	37 076 472
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 063 275	25 870 935
Ссуды физическим лицам	360	560
Итого ссудной задолженности	44 256 392	62 947 967
Резерв на возможные потери по ссудам	64 382	28 783
Итого чистой ссудной задолженности	44 192 010	62 919 184

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

Ссуды физическим лицам представлены «страховыми депозитами», уплаченными Банком по заключенным арендным договорам жилых помещений с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения обязательств и являющимися возвратными.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 338 854 тыс. руб. (1 января 2015 года: ОФЗ в сумме 970 747 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 октября 2015 года составляет от 112 до 308 дней (1 января 2015 года: от 154 до 581 дня). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

Изменений в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования таковых в течении 9 месяцев 2015 года не было.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	38 281	6 892	10 097	1 187	56 457
Поступления	2 015	-	721	3 541	6 277
Выбытия	1 491	-	82	4 245	5 818
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	38 805	6 892	10 736	483	56 916
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	23 559	4 825	8 791	-	37 175
Начисленная амортизация за период	4 472	987	344	-	5 803
Выбытия	1 491	-	82	-	1 573
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	26 540	5 812	9 053	-	41 405
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2015 года	12 265	1 080	1 683	483	15 511

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2014 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	34 805	8 261	10 142	45	53 253
Поступления	3 099	-	-	3 156	6 255
Выбытия	2 003	-	46	3 072	5 121
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	35 901	8 261	10 096	129	54 387
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 226	4 386	8 297	-	33 909
Начисленная амортизация за период	3 908	1 091	410	-	5 409
Выбытия	1 716	-	37	-	1 753
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	23 418	5 477	8 670	-	37 565

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года	12 483	2 784	1 426	129	16 822

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не имеет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года не проводилась.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года у Банка нет активов, числящихся в составе незавершенных вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

В течение 9 месяцев 2015 года Банком было приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 1 871 тыс. руб., произведена модернизация действующего оборудования на 144 тыс. руб., приобретена мебель на сумму 721 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2015 года произошло:

- 1) выбытие (посредством утилизации) полностью амортизированного имущества: компьютерного оборудования на сумму 1 367 тыс. руб. (моральный износ), мебели на сумму 15 тыс. руб. (физический износ);
- 2) продажа полностью амортизированного имущества: компьютерного оборудования на сумму 124 тыс. руб., мебели на сумму 67 тыс. руб. в связи с ее физическим износом.

В течении 9 месяцев 2014 года Банк осуществлял операции:

- 1) приобретения оборудования для пожаротушения в производственных помещениях на сумму 549 тыс. рублей, для видеонаблюдения и контроля доступа на сумму 2536 тыс. рублей, а также модернизация оборудования на 14 тыс. рублей;
- 2) выбытия основных средств, используемых для социально-бытового обслуживания работников, на сумму 46 тыс. рублей, а также компьютерного и сетевого оборудования на сумму 2003 тыс. рублей по причине их физического износа.

4.6. Прочие активы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	961	4 901
Требования по получению процентов	82 538	67 917
Резерв под обесценение	(344)	(43)
Всего прочих финансовых активов	83 155	72 775
Расходы будущих периодов	22 565	35 265
Авансовые платежи	11 385	14 661
Материалы и расчеты с поставщиками		2 104
Прочие	3 902	3 061
Резерв под обесценение	(1 026)	(2 531)
Всего прочих нефинансовых активов	36 826	52 560
	119 981	125 335

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2015 и 2014 годов представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 574	76
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1204)	2 211
Списания	-	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3-го квартала	1370	2 285

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 640 906	381 877
Межбанковские кредиты и депозиты	20 836 398	36 195 096
Субординированные депозиты	-	-
	22 477 304	36 576 973

В течение 9 месяцев 2015 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов, главным образом, в российских рублях, объем привлеченных средств в иностранной валюте снизился незначительно. В тоже время отмечается устойчивая тенденция роста остатков на счетах «Лоро» в рублях.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 591 080	8 950 161
Срочные депозиты юридических лиц	12 621 133	12 151 836
	21 212 213	21 101 997

Счета клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлены, главным образом, торговлей и производством.

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	148 597	671 795
Прочая кредиторская задолженность	4 145	19 049
Всего прочих финансовых обязательств	152 742	690 844
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 339	2 588
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 339	2 588
	154 081	693 432

4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 октября 2014 года: 10 917 913 обыкновенных акций). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 9ти месяцев 2015 года и 2014 года обыкновенные акции не выпускались.

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

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

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

Базовая прибыль на акцию	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Прибыль после налогообложения, руб.	1 447 825 847,72	816 566 618,52
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию за 3 квартала, руб.	132,61	74,79

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 783	25 658	54 441
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	35 667	(11 830)	23 837
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3-го квартала	64 450	13 828	78 278

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 года представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	122 560	8 926	131 486
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(34 997)	15 486	(19 511)
Списания	-	(2)	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3-го квартала	87 563	24 410	111 973

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

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(127 096)	(131 891)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 409 060	517 473
	1 281 964	385 582

5.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	198 945	182 760
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	75 532	51 636
Организационные и управленческие расходы	46 448	40 244
Прочие расходы	15 367	13 050
	336 292	287 690

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Налог на прибыль	360 045	144 161
Прочие налоги, в т.ч.:	23 459	17 822
НДС	23 315	17 629
Налог на имущество	71	127
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	73	66
	383 504	161 983

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

В 2015 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:	350 199	156 628
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	347 558	151 882
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 801	8 612
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(2 359)	(3 866)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	-
Изменение отложенного налога	9 846	(12 467)
Всего расходов по налогу на прибыль	360 045	144 161

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 октября 2015 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей

тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 9 месяцев 2015 года и 2014 года может быть представлен следующим образом. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения работникам.

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	145 885	135 006
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	21 889	15 958
Премии	951	-
Льготы в неденежной форме	30 220	31 796
Выходные пособия	-	-
	198 945	182 760

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

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И минимальные значения нормативов достаточности представлены ниже:

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

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

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 9 месяцев 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	13 679 285	12 543 228
Базовый капитал	13 679 285	12 543 228
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 424 792	1 101 274
Всего капитала	15 104 077	13 644 502
Активы, взвешенные с учетом риска	22 620 852	18 635 367
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	66,77	73,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	60,47	67,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	60,47	67,3

В течение 9 месяцев 2015 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца года:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	63,94	77,44	67,44
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	57,78	73,94	62,57
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	57,78	73,94	62,57

Основными инструментами базового капитала Банка являются уставный капитал, средства резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией.

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе Финансового рычага

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 9 месяцев 2015 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель Финансового рычага

Банк впервые осуществил расчет показателя Финансового рычага на 1 апреля 2015 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием Банка России №2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями).

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

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

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств за 9 месяцев 2015 года и 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	4 294 795	(2 648 581)
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	655 776	(7 509)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	2 899 307	1 783 028
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	7 849 878	(873 062)

Банке не делает раскрытие движения денежных средств на промежуточную отчетную дату в разрезе хозяйственных сегментов.

9. Справедливая стоимость

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

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в течение 9 месяцев 2015 года не менялись.

Кроме того, в течение 9 месяцев 2015 года имевшие место факты изменения экономических условий не повлияли существенно на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В течение 9 месяцев 2015 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	305 735	305 735
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(279 699)	(279 699)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	338 854	-	338 854

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
- Долговые ценные бумаги	970 747	-	970 747

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

Совет Директоров

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

В течение 9 месяцев 2015 года состав Совета Директоров Банка менялся.

С 30 сентября 2015 года членами Совета директоров были избраны:

г-н Миячи Масато – Председатель Совета Директоров;
г-н Хироши Мориока;
г-н Масаказу Осава;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;

г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

С 22 августа по 29 сентября в состав Совета Директоров Банка входили:

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

Начиная с 28 октября 2014 года и по состоянию по 21 августа 2015 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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

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 9 месяцев 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 состоит из:

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

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2015 года не производилось.

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

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

Информация об управлении рисками и капиталом.

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

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.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П»).

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	17 167	27 753
Процентный риск, в том числе:	1 373,4	2 220,2
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	1 373,4	2 220,2
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	17 167	27 753

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

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

Валютный риск

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

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.

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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1- января 2015 года тыс. руб.
Величина операционного риска	293 754	159 341

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.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

В течение 2014 года и 9 месяцев 2015 года Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 14 204 790 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 47,35% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 23,97 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 11 223 151 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляло 43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 15% от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 18 981 тыс. руб. (1 января 2015 года: 23 736 тыс. руб.).

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам на конец 3 квартала 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 год.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	82 538	37 511	120 049
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	6	6
- на срок от 31 до 90 дней	-	200	200
- на срок от 91 до 180 дней	-	14	14
- на срок от 181	-	13	13
- на срок более 360 дней	-	1 069	1 069
Всего просроченной задолженности	-	1 302	1 302
		38 813	121 351

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

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2015 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	28 531 957	231 595	28 763 552
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	28 531 957	231 595	28 763 552
Обеспечение II категории качества:	598 487	18 385	616 872
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's либо рентабельность капитала которых составляет не менее 5% за последний год - в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	598 487	18 385	616 872
Прочее обеспечение:	1 100 548	-	1 100 548
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 100 548	-	1 100 548
	30 230 992	249 980	30 480 972

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	25 430 047	101 995	25 532 042
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	25 430 047	101 995	25 532 042
Обеспечение II категории качества:	920 592	50 000	970 592
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's либо рентабельность капитала которых составляет не менее 5% за последний год - в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	920 592	50 000	970 592
Прочее обеспечение:	1 012 651	3 394	1 016 045
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 012 651	3 394	1 016 045
	27 363 290	155 389	27 518 679

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

11. Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

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

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2015 года составила 76 человек (за 9 месяцев 2014 года: 75 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2015 года составила 20 человек (за 9 месяцев 2014 года: 11 человек).

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

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

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

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2015 года и 2014 года, представлен далее:

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	61 482	76,5	36 526	68,3
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	7 637	9,50	4 133	7,7
Премии	405	0,5	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	10 901	13,5	12 809	24,0
	80 425	100,0	53 468	100,0

Другие операции (сделки) с управленческим персоналом Банком не осуществляются. Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

Выходные пособия при увольнении членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски, не выплачивались в течение 9 месяцев 2015 года и 2014

года.

Выплаты отдельным категориям работников	9 месяцев 2015 года, тыс. руб	
	фиксированная	нефиксированная
Членам исполнительных органов, в т.ч.	28 576	-
отложенное вознаграждение	X	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	15 362	-
отложенное вознаграждение	-	-
	43 938	-

Состав фиксированной и нефиксированной части оплаты труда определен на основании Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Из состава фиксированной части вознаграждения исключены взносы на социальное обеспечение.

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2015 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 391 294	-	-	-	1 391 294
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 705 805	0,04%	1 213 043	10,71%	4 918 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 738	-	-	-	259 738
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 412	-	-	-	1 412
Всего активов	5 358 249		1 213 043		6 571 292
Средства кредитных организаций	22 409 407	4,21%	67 175	8,60%	22 476 582
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	456 943	8,31%	456 943
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 745	-	-	-	39 745
Прочие обязательства	136 985	-	-	-	136 985
Итого обязательств	22 586 137		524 118		23 110 255
Безотзывные обязательства	3 571 274	-	100 000	-	3 671 274

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	746 905	-	-	-	746 905
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 337 550	8,10%	523 435	6,49%	1 860 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545 506	-	-	-	1 545 506
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 384	-	-	-	5 384
Всего активов	3 635 345		523 435		4 158 780
Средства кредитных организаций	36 401 385	6,87%	175 479	10,61%	36 576 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	725 012	1,66%	725 012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 045	-	-	-	27 045
Прочие обязательства	663 470	-	-	-	663 470
Итого обязательств	37 091 900		900 491		37 992 391
Безотзывные обязательства	5 177 180	-	100 000	-	5 277 180

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	8 466	50 657	59 123
Процентные расходы	(1 457 000)	(25 176)	(1 482 176)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 040	-	86 040
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85 897	12 792	98 689
Комиссионные доходы	16	265	281
Комиссионные расходы	(42 786)	-	(42 786)
Прочие операционные доходы	3 299	61	3 360
Операционные расходы	(4 184)	-	(4 184)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 320 252)	38 599	(1 281 653)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	392	28 114	28 506
Процентные расходы	(679 358)	(46 485)	(725 843)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550 982	-	550 982
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 928)	3 494	(41 488)
Комиссионные доходы	8 540	172	8 712
Комиссионные расходы	(48 136)	-	(48 136)
Прочие операционные доходы	10 931	55	10 986
Операционные расходы	(979)	(22)	(1 001)
Итого по операциям со связанными сторонами	(202 610)	(14 672)	(217 282)

Президент



Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

29 октября 2015 года

