

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1й квартал 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)
АО Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)
125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1, 10.3, 10.4	42575	44632
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.3, 10.4	1563307	2739958
12.1	Обязательные резервы		307155	298781
13	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.1, 10.3, 10.4, 11	3991488	4486502
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10.3, 10.4, 11	211469	303940
15	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.1, 10.3, 10.4, 11	48928543	52021190
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.1, 10.3, 10.4	171271	348743
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	5.4, 10.3, 10.4	19667	19667
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 10.3, 10.4	28706	13237
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 10.3, 10.4, 11	102868	147234
13	Всего активов		55059894	60125103
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.1, 10.3, 10.4, 11	17550437	23182650
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.3, 10.4, 11	21315196	20947389
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.3, 10.4, 11	194624	294772
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10.3	150	39600
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.3, 11	238121	279170
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.3	7338	10359
23	Всего обязательств		39305866	44753940
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6, 4.10	10917913	10917913
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	6	150963	150963

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-414	-662
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	4302949	2611691
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	382617	1691258
35	Всего источников собственных средств		15754028	15371163
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	5689760	5367671
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		371265	364229
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

13 мая 2016 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	994500	1223096
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		462196	608277
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		527884	596550
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4420	18269
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	518993	919899
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		233666	622606
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		285327	297293
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		475507	303197
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	2160	-54374
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-16	-60
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		477667	248823
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	33866	32854
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-25	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	788600	1209269
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-713490	-646084
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	11	11635	9232
15	Комиссионные расходы	11	14179	19685
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	1294	5711
19	Прочие операционные доходы	11	1983	2403
20	Чистые доходы (расходы)		587351	842523
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	129574	103865
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		457777	738658
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	75160	114228

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	382617	624430
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	382617	624430

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		382617	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		248	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		248	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		248	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		248	0
10	Финансовый результат за отчетный период		382865	0

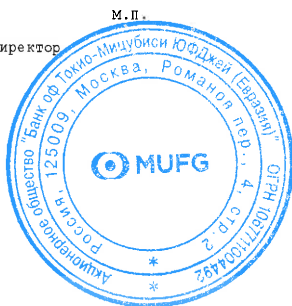
Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

13 мая 2016 года



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

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

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X

12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	10.4	635997	624282	693296	683661	671707	737231
	в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.4	610873	607819	668601	658537	655244	720768
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.4	8661	0	0	8661	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	10.4	16463	16463	24695	16463	16463	16463
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам пеннежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего,							
	в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	10.4	821264	813926	383927	805164	794805	372057
	в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.4	471264	463926	383927	455164	444805	372057
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.4	350000	350000	0	350000	350000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.4	266262		357459	351645		130578
<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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	

6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.2	293754.0	293754.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.2	1958360.0	1958360.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.2	997257.0	997257.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.2	961103.0	961103.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.2	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.1	9105.0	8285.0	
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	10.1	728.4	662.8	
7.1.1	общий	10.1	728.4	662.8	
7.1.2	специальный		0.0	0.0	
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0	
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	

17.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	75871	-3454	79325	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	65734	-2160	67894	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	2799	1727	1072	
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	7338	-3021	10359	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		15354728.0	13679285.0	13679285.0	13679285.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		55284876.0	62539961.0	61209285.0	65912693.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		27.8	21.9	22.3	20.8

[illegible]

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2960488, в том числе вследствие:

1.2. изменения качества ссуд 223053;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН	6618.
------------------	-------

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд

2.3. изменения качества ссуд

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России

2.5. иных причин

Президент



Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна



13 мая 2016 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси ЮДЖей (Евразия)
АО Банк оф Токио-Мицубиси ЮДЖей (Евразия)
Почтовый адрес
125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер полюснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	6	4.5	77.2	66.4
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	6	6.0	77.2	66.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	79.1	74.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	193.5	237.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	103.3	107.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	48.9	48.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	10.4	25.0	Максимальное	13.3
				Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	10.4	800.0	87.1	92.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	10.4	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	10.4	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		55059894
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		54484
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		498926
7	Прочие поправки		328428
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		55284876

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		54537094.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17097.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		54519997.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		211469.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		54484.0
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:	265953.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	813926.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	315000.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	498926.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	15354728.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	55284876.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	27.8

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

13 мая 2016 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пооянения	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:		1035819	1416078
1.1.1	проценты полученные		1014313	1213310
1.1.2	проценты уплаченные		-560871	-769047
1.1.3	комиссии полученные		11562	9230
1.1.4	комиссии уплаченные		-14350	-19624
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		26189	10088
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		788620	1209297
1.1.8	прочие операционные доходы		2524	4881
1.1.9	операционные расходы		-119652	-118903
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-112516	-123154
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2109499	7457007
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8374	-79101
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		2356549	16119453
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13417	15967
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		-5092302	-5226323
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		625531	-3371460
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		-4320	-1529
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1073680	8873085
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	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	168300	4495
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	-1644	-2028
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	166656	2467
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-775072	-337854
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1682096	8537698
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6972311	6072364
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5290215	14610062

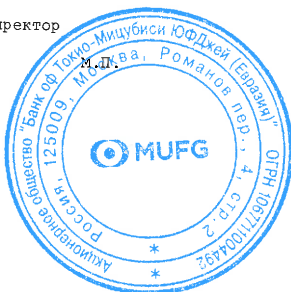
Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

13 мая 2016 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 1й квартал 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	30
1. Общая информация	30
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	30
1.2. Информация о банковской группе	31
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	31
2. Краткая характеристика деятельности Банка	32
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	33
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	33
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	34
<i>Основные средства</i>	34
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	36
<i>Операционная аренда</i>	36
<i>Нематериальные активы</i>	37
<i>Материальные запасы</i>	38
<i>Вознаграждения работникам</i>	38
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований	40
3.5. Сегментная отчетность.....	40
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	40
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	40
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	41
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42
4.6. Прочие активы	44
4.7. Средства кредитных организаций	45
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	45
4.9. Прочие обязательства.....	45
4.10. Уставный капитал Банка.....	45
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	46
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	46

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.....	46
5.3. Операционные расходы.....	47
5.4. Налоги.....	47
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	47
5.5. Вознаграждения работникам	48
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	48
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	51
8. Справедливая стоимость.....	52
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	53
9.1. Система корпоративного управления	53
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	54
10. Информация о принимаемых Банком рисках	54
10.1. Рыночный риск	55
10.2. Операционный риск	57
10.3. Риск ликвидности	58
10.4. Кредитный риск	61
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года не проводился.

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 пояснении 1.1).

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

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 апреля 2016 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 апреля 2015 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

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

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

Банк имел высокие кредитные рейтинги, присвоенные нижеперечисленными рейтинговыми агентствами по состоянию на конец первого квартала 2016 года:

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 апреля 2016 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной

тайны ФСБ России 26 ноября 2015 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0012256 рег. № 14746 Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 29 февраля 2016 года № 399 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 наличию доходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы Банка уменьшились на 5 065 209 тыс. руб. (8,4%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов чистой ссудной задолженности и денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2016 года обязательства Банка снизились на 5 448 074 тыс. руб. (12,2%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 3 месяца 2016 года составила на 457 777 тыс. руб. В первый квартал 2016 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Величина полученной прибыли за 3 месяца 2016 года после налогообложения составила 382 617 тыс. рублей, что на 38,7% меньше, чем за аналогичный период предыдущего года.

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

Одними из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за первый квартал 2016 года, являются чистые доходы процентные доходы, а также доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

3. Краткий обзор основ подготовки 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»), а также вступившими в силу с 1 января отчетного года Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» 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 в основном применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, повлиявшие на принципы и методы оценки и учета отдельных операций, в частности:

Основные средства

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

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

К основным средствам относятся также объекты, используемые Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; а также непроизводственные объекты, используемые для создания более комфортных условий труда для работников Банка (холодильники, кофе-машины, микроволновые печи и т.п.) в случае, если их стоимость превышает установленный настоящей Политикой критерий существенности. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа на период свыше одного года, его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты (без учета НДС). Разница между суммой, подлежащей оплате по договору (без учета НДС), и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты (без учета НДС) признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

В первоначальную стоимость объекта основных средств включаются предполагаемые будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (с учетом НДС) с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Объекты основных средств и капитальные затраты в арендованные объекты основных средств подлежат амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств и является периодом времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость основного средства, включая (если применимо) капитализированные будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом (если применимо) расчетной ликвидационной стоимости, убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Определяется на дату принятия к учету объекта основных средств, в последующем уточняется в конце каждого года. Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств в целях расчета амортизируемой величины объекта является величина, превышающая 5% общей стоимости данного основного средства. Для неликвидных основных средств, для которых отсутствует активный рынок с учетом информации о возрасте имущества, расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной величиной.

Базовым способом начисления амортизации является линейный. Способ начисления амортизации пересматривается в конце каждого года. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- 1) перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;
- 2) даты прекращения признания объекта;
- 3) даты полного начисления амортизации по объекту.

На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке кредитной организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение:

- на конец каждого отчетного года;
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Существенными событиями, влияющими на оценку их стоимости, являются события, связанные с крупными авариями автомобилей, дорогостоящим срочным ремонтом техники и автомобилей, а также прекращение бизнеса Банка, для которого используются соответствующие объекты ОС, подлежащие проверке на обесценение.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении:

- способа начисления амортизации объекта,

- срока его полезного использования,
- расчетной ликвидационной стоимости,

в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк прекращает его признание в этом качестве.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

Если впоследствии условия, определенные для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не удовлетворяются, то прекращается признание актива в этом качестве. Возвращение в состав ОС, нематериальных активов осуществляется при:

- отмене решения о продаже (плана продажи);
- приостановке поиска покупателей.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин (далее «уточненная стоимость на дату перевода»):

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если

последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают его стоимость, а относятся на затраты Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и услуг, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления уставной деятельности, направленной прямо или косвенно на получение дохода.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа на период свыше одного года, его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты (без учета НДС). Разница между суммой, подлежащей оплате по договору (без учета НДС), и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты (без учета НДС) признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

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

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

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

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования, по которым амортизация не начисляется.

Базовым способом начисления амортизации является линейный. Способ начисления амортизации пересматривается в конце каждого года.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по объекту нематериальных активов прекращается, начиная с более ранней из дат:

- 1) перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;
- 2) даты прекращения признания объекта;
- 3) даты полного начисления амортизации по объекту.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение не реже, чем на конец каждого отчетного года. Критерий существенности стоимости объектов нематериальных активов в целях осуществления проверки на обесценения не применяется.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на период свыше одного года, их первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты (без учета НДС). Разница между суммой, подлежащей оплате по договору (без учета НДС), и стоимостью приобретения этих активов на условиях немедленной оплаты (без учета НДС) признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

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

Корректировки признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам отражаются в случаях:

- исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам;
- определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок;
- увеличения (уменьшения) признанных кредитной организацией обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения работниками трудовых функций;
- признания процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Начисление и корректировка обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков (накапливаемые оплачиваемые отсутствия работников на работе) отражаются в учете не реже двух раз в месяц в дни, установленные внутренними документами Банка для выплаты аванса и заработной платы, а также при каждом производимом при необходимости межрасчете.

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

Обязательства по выплате премий по итогам работы за предыдущий год признаются в учете на основании рекомендации Комитета по вознаграждениям.

При оценке сумм страховых взносов по выплате премий по итогам работы за предыдущий год применяются тарифы страховых взносов, установленные законодательством Российской Федерации к применению в текущем году. Корректировка обязательств по выплате премий по итогам работы за предыдущий год отражается в учете по мере возникновения обстоятельств, предусмотренных Кадровой политикой Банка, включая случаи увольнения работников до даты выплаты.

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям относится Банком следующий вид вознаграждений работникам:

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

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются на основании рекомендации Комитета по вознаграждениям.

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

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества (к «облигациям высокой категории качества» относятся облигации, которым присвоен рейтинг не ниже AA по шкале агентства Standard and Poor's, либо не ниже Aa2 по шкале агентства Moody's), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций Банк определяет ставку

дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению номинированных в российских рублях государственных облигаций, котируемых ЗАО «ФБ ММВБ» в режиме основных торгов Т+, по состоянию на дату проведения оценки.

Банк не реже одного раза в год проводит актуарную оценку для определения величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом требований МСФО (IAS) 19.

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

Под событиями, которые существенно влияют на оценку обязательств, понимаются:

- увольнение работника до наступления срока выплаты, если при этом он теряет право на получение начисленного вознаграждения;
- возникновение обстоятельств, влекущее за собой частичное сокращение отложенного вознаграждения, либо его полную отмену;
- наступление срока выплаты.

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в следующих случаях:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Банк имеет право отозвать указанное предложение.

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.

3.5. Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	42 575	44 632
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 256 152	2 441 177
Средства в кредитных организациях:	3 991 488	4 486 502
Российская Федерация	150 520	182 395
Иные государства	3 840 968	4 304 107
	5 290 215	6 972 311

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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	33 706	104 227
- форварды с иностранной валютой	33 706	100 000
- свопы с иностранной валютой	-	4 227
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	177 763	199 713
- форварды с иностранной валютой	177 658	69 860
- свопы с иностранной валютой	105	129 853
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	211 469	303 940

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 477 943	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 515 881	28 521 364
Ссуды физическим лицам	360	360
Итого ссудной задолженности	48 994 184	52 089 007
Резерв на возможные потери по ссудам	(65 641)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	48 928 543	52 021 190

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

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

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 477 943	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 515 881	28 521 364
Оптовая и розничная торговля	12 553 418	13 080 442
- оптовая торговля	8 944 585	9 882 009

- розничная торговля	3 608 833	3 198 433
Обрабатывающие производства	8 962 769	8 784 889
Транспорт и связь	2 470 000	2 456 000
Добыча полезных ископаемых	1 200 824	1 504 714
Финансовая деятельность	4 320 209	2 686 658
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 661	8 661
Ссуды физическим лицам	360	360
Итого ссудной задолженности	48 994 184	52 089 007
Резерв на возможные потери по ссудам	(65 641)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	48 928 543	52 021 190

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 апреля 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 171 271 тыс. руб. (1 января 2016 года: ОФЗ в сумме 348 743 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 125 дней (1 января 2016 года: от 20 до 216 дней). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2016 года представлены далее:

тыс.руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Реклассификация из прочих активов (448-П)	-	-	-	940	14 586	-	15 526
Поступления	200	-	-	-	861	1 458	2 519
Выбытия					-	876	876

Остаток на 1 апреля 2016 года	36 409	2 689	10 722	940	15 447	1 148	67 355
Амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация	1 327	-	54	47	272	-	1 700
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2016 года	27 064	2 079	9 187	47	272	-	38 649
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 года	9 345	610	1 535	893	15 175	1 148	28 706

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 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	52	-	45	1 046	1 143
Выбытия	-	-	-	668	668
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	38 333	6 892	10 142	1 565	56 932
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	23 559	4 825	8 791	-	37 175
Начисленная амортизация за год	1 483	329	118	-	1 930
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	25 042	5 154	8 909	-	39 105
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2015 года	13 291	1 738	1 233	1 565	17 827

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

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

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

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

В первом квартале 2016 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего оборудования на сумму 200 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 861 тыс.руб.

Операции выбытия (реализации) основных средств, в первом квартале 2016 года не проводились.

В первом квартале 2015 года Банком были осуществлены операции приобретения:

- мебели на сумму 45 тыс. руб,
- модернизация действующего оборудования на 52 тыс. руб..

Операции выбытия (реализации) основных средств, в первом квартале 2015 года не проводились. По состоянию на 1 апреля 2015 года у Банка в составе незавершенных вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на общую сумму 1 554 тыс. рублей числится оборудование, приобретенное для установки и монтажа в новом Резервном офисе.

4.6. Прочие активы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	229	641
Требования по получению процентов	76 073	86 491
Резерв под обесценение	(119)	(125)
Всего прочих финансовых активов	76 183	87 007
Расходы будущих периодов	4 176	42 225
Авансовые платежи	21 963	15 849
Материалы и расчеты с поставщиками	91	0
Прочие	3 228	3 177
Резерв под обесценение	(2 773)	(1 024)
Всего прочих нефинансовых активов	26 685	60 227
	102 868	147 234

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за первый квартал 2016 и 2015 год представлена далее:

	1 квартал 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125	43
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(6)	106
Списания	-	(24)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	119	125

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	886 809	1 218 489
Межбанковские кредиты и депозиты	16 663 628	21 964 161
	17 550 437	23 182 650

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

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 546 754	7 913 028
Срочные депозиты юридических лиц	12 768 442	13 034 361
	21 315 196	20 947 389

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Торговля	12 509 663	11 464 651
Производство	5 965 121	6 605 540
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	504 728	464 282
Финансовая деятельность	320 752	219 168
Транспорт и связь	806 138	924 689
Строительство	39 047	10 812
Прочие	682 234	404 496
Средства на счетах нерезидентов	487 513	853 751
	21 315 196	20 947 389

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	168 270	210 145
Прочая кредиторская задолженность	58 694	67 491
Всего прочих финансовых обязательств	226 964	277 636
Кредиторская задолженность по прочим налогам	11 157	1 534
Всего прочих нефинансовых обязательств	11 157	1 534
	238 121	279 170

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 1-го квартала 2016 года и 2015 году обыкновенные акции не выпускались.

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.

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 3 месяца 2016 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	67 894	11 431	79 325
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(2 160)	(1 294)	(3 454)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	65 734	10 137	75 871

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 месяца 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	54 374	(5 711)	48 663
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию 1 апреля 2015 года	83 157	19 947	103 104

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

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	1-й квартал 2015 год тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	788 600	1 209 269
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(713 490)	(646 084)
	75 110	563 185

5.3. Операционные расходы

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	1-й квартал 2015 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	88 157	68 536
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	4 724	22 945
Организационные и управленческие расходы	35 641	11 360
Прочие расходы	1 052	1 024
	129 574	103 865

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	1-й квартал 2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	68 149	107 662
Прочие налоги, в т.ч.:	7 011	6 566
НДС	7 003	6 542
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	8	24
	75 160	114 228

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

В 2016 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	1-й квартал 2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	68 406	105 077
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	544	2 585
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-
Перенос убытков прошлых лет	(801)	-
Изменение отложенного налога		
Всего расходов по налогу на прибыль	68 149	107 662

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2016 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей

использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

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

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 1-й квартал 2016 года и 1-й квартал 2015 года может быть представлен следующим образом.

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	1-й квартал 2015 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	65 578	53 059
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	12 763	4 446
Премии	-	621
Льготы в неденежной форме	9 816	10 410
	88 157	68 536

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

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в

соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») минимальные значения нормативов достаточности представлены ниже:

Минимальные значения нормативов	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»)	4,5%	5%
норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»)	6%	6%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»)	8%	10%

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

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

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

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1-го квартала 2016 года и 2015 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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	15 354 728	13 679 285
Базовый капитал	15 354 728	13 679 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	378 259	1 648 867
Всего капитала	15 732 987	15 328 152
Активы, взвешенные с учетом риска	19 880 389	20 597 756
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	79,1	74,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	77,2	66,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	77,2	66,4

В течение 1-го квартала 2016 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца периода:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	72,4	79,1	75,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	63,5	77,2	68,9
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	63,5	77,2	68,9

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

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	4 302 949	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	4 302 949
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 302 949
3	«Резервный фонд»	27	150 963	«Резервный фонд»	3	150 963
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	28 706	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	9 105	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	9 105	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	9 105
5.2	нематериальные активы,	X	6 070	«нематериальные активы», подлежащие	41.1.1,	6 070

	уменьшающие добавочный капитал			позапному исключению	27	
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	19 667	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 204	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 922
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16 343	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	378 259
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	382 617	X	X	382 617
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	102 868	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(4 176)	X	X	(4 176)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(414)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(579)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(347)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		165	отложенный налог на прибыль	X	165
7	Всего источников собственных средств	35	15 754 028	Собственные средства (капитал), итого	59	15 732 987

В 1-м квартале 2016 года решение по выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Соблюдение обязательных нормативов

В течение всего 1-го квартала 2016 года и 2015 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель финансового рычага

Банк впервые осуществил расчет показателя финансового рычага на 1 апреля 2015 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

Обязанности по соблюдению числового значения норматива краткосрочной ликвидности в порядке, определенном Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», у Банка нет.

8. 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 первом квартале 2016 года не менялись.

Кроме того, в первом квартале 2016 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 первом квартале 2016 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 апреля 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	211 469	211 469
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(194 624)	(194 624)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	171 271	-	171 271

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	303 940	303 940
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(294 772)	(294 772)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	348 743	-	348 743

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру – учредителю, который выполняет функции высшего органа управления Банка.

Совет Директоров

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

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

В течение первого квартала 2016 года состав Совета Директоров Банка не менялся.

С 30 сентября и по состоянию на дату отчетности 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.

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 1-го квартала 2016 года состав Правления Банка не менялся.

Текущий состав Правления сформирован начиная с 27 февраля 2015 года и по состоянию на отчетную дату 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.

9.2. 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 первого квартала 2016 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.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

10.1. Рыночный риск

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

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

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

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

- финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (отсутствуют ПФИ с базовым активом «процентные ставки»);

- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются резервными активами Банка, по которому Банк оценивает кредитный риск и не оценивает рыночный риск, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления их в залог ЦБ РФ с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. Другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, Банк не владеет.

Оценка рыночного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а с 1 января 2016 в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»).

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 105	8 285
Процентный риск, в том числе:	728	663
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	728	663
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	9 105	8 285

Процентный риск банковского портфеля, Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта», по которым чувствительность к изменению процентной

ставки не рассчитывается. Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	3 991 488	7,5	4 486 502	7,9
Чистая ссудная задолженность	48 928 543	92,2	52 021 190	91,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 271	0,3	348 743	0,6
	53 091 302	100,0	56 856 435	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17 550 437	45,2	23 182 650	52,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 315 196	54,8	20 947 389	47,5
	38 865 633	100,0	44 130 039	100,0

Долговые инструменты Банка представлены облигациями федерального займа Российской Федерации в рублях, учтенными в категории «имеющиеся в наличии для продажи». Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, Банком не проводился, поскольку ОФЗ представляют собой резервный актив, по которому Банк оценивает кредитный риск.

Оценка риска чувствительности к изменению процентных ставок осуществляется на отчетную дату и основана на следующих допущениях:

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

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля осуществляется в 2-х значимых валютах: российских рублях и долларах США.

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(123 089)	(107 885)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	105 786	96 625

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(10 112)	(14 007)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(845)	(5 490)

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 Положениями ЦБ РФ № 387-П и №511-П расчет валютного риска на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

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

10.2. 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), несоответствия (неадекватности) 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» (далее – «Положения ЦБ РФ № 346-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

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

	1-й квартал 2016 года тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	997 257	997 257
Чистые непроцентные доходы:	961 103	961 103
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 575	34 575
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 725	134 725
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	786 348	786 348
Комиссионные доходы	54 196	54 196
Прочие операционные доходы	22 552	22 552
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(71 212)	(71 212)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(30)	(30)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	(51)	(51)
	1 958 360	1 958 360
Величина операционного риска	293 754	293 754

10.3. 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.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование разрывов ликвидных позиций;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);

- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	42 575	-	-	-	-	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 256 152	-	-	-	307 155	1 563 307
Средства в кредитных организациях	3 988 488	-	-	-	3 000	3 991 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 319	54 958	1 192	-	-	211 469
Чистая ссудная задолженность	30 815 288	2 748 100	3 293 433	12 071 722	-	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	171 271	-	-	171 271
Отложенный налоговый актив	-	16 463**	-	3 204	-	19 667
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	28 706	28 706
Прочие активы	48 798	27 272	-	-	26 798	102 868
Всего активов	36 306 620	2 846 793	3 465 896	12 074 926	365 659	55 059 894

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	4 332 011	1 666 309	2 571 669	8 980 448	-	17 550 437
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 048 447	3 615 899	650 850	-	-	21 315 196
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 389	46 018	217	-	-	194 624
Обязательства по текущему налогу на прибыль	150	-	-	-	-	150
Прочие обязательства	43 536	115 243	79 137	205	-	238 121
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	7 338	7 338
Всего обязательств	21 572 533	5 443 469	3 301 873	8 980 653	7 338	39 305 866
Чистая позиция	14 734 087	(2 596 676)	164 023	3 094 273	358 321	15 754 028
ГЭП	14 734 087	12 137 411	12 301 434	15 395 707	15 754 028	15 754 028
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 905	8 468	1 224	-	-	17 597
Корректировка *	(6 931)	(8 940)	(975)	-	-	(16 846)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	14 735 061	(2 597 148)	164 272	3 094 273	358 321	15 754 779

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

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

10.4. Кредитный риск

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

Расчет достаточности капитала Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	42 575	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 563 307	1 563 307
Средства в кредитных организациях	-	3 991 488	3 991 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 154	5 315	211 469
Чистая ссудная задолженность	29 457 361	19 471 182	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	171 271	171 271
Прочие финансовые активы	26 274	49 909	76 183
	29 689 789	25 295 047	54 984 836

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

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

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

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансо- вый сектор	Государст- венный сектор	Услуги	Транспорт	Всего
Денежные средства	-	-	-	42 575	-	-	-	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 563 307	-	-	-	1 563 307
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 991 488	-	-	-	3 991 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 610	-	168 544	5 315	-	-	-	211 469
Чистая ссудная задолженность	8 960 257	1 200 282	12 553 417	23 744 587	-	-	2 470 000	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	171 271	-	-	171 271
Прочие финансовые активы	9 267	3 022	8 975	54 805	-	114	-	76 183
	9 007 134	1 203 304	12 730 936	29 402 077	171 271	114	2 470 000	54 984 836

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	42 575	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 563 307	1 563 307
Средства в кредитных организациях	-	-	3 991 488	3 991 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 154	-	5 315	211 469
Чистая ссудная задолженность	29 457 361	-	19 471 182	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	171 271	-	171 271
Прочие финансовые активы	26 388	-	49 795	76 183
	29 689 903	171 271	25 123 662	54 984 836

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	42 575	-	-	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 563 307	-	-	1 563 307
Средства в кредитных организациях	150 520	2 932	3 838 036	3 991 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 154	-	5 315	211 469
Чистая ссудная задолженность	46 619 483	1 419 760	889 300	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 271	-	-	171 271
Прочие финансовые активы	74 656	-	1 527	76 183
	48 827 966	1 422 692	4 734 178	54 984 836

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

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

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	8846	ПК	Всего
Денежные средства	42 575	-	-	-	-	-	42 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 563 307	-	-	-	-	-	1 563 307
Средства в кредитных организациях	-	3 838 712	-	3 182	149 594	-	3 991 488

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 315	-	206 154	-	-	211 469
Чистая ссудная задолженность	13 500 000	24 403 269	-	8 662 525	1 754 930	607 819	48 928 543
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 271	-	-	-	-	-	171 271
Прочие финансовые активы	-	62	-	76 121	-	-	76 183
	<u>15 277 153</u>	<u>28 247 358</u>	<u>-</u>	<u>8 947 982</u>	<u>1 904 524</u>	<u>607 819</u>	<u>54 984 836</u>

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

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

Оценка кредитного риска по ПФИ

Банк оценивает кредитный риск о сделкам ПФИ базовым активом которых является «валюта». По заключаемым сделкам ПФИ обеспечение не предоставляется, поэтому на величину кредитного риска не влияет.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового)

актива.

Величина текущего кредитного риска по ПФИ на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года определена представлена ниже:

тыс. руб.

	1 апреля 2016	1 января 2016
Размер текущего кредитного риска без учета его снижения по соглашению о неттинге	211 469	303 940
Степень снижения текущего кредитного риска в связи с их включением в соглашение о неттинге	-	-
Размер текущего кредитного риска с учетом его снижения по соглашению о неттинге	211 469	303 940

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 2015 года и первого квартала 2016 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 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 13 588 766 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 46,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 24,68 % от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 77 600 тыс. руб. (1 января 2016 года: 23 370 тыс. руб.), при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является незначительным

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

Банк не имел просроченной задолженности по ссудам на конец 1 квартал 2016 года и по состоянию на 1 января 2016 года.

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	76 073	26 989	103 062
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	1	1
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 656	1 656
- на срок от 91 до 180 дней	-	15	15
- на срок от 181	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	1 026	1 026
Всего просроченной задолженности	-	2 698	2 698
	76 073	29 687	105 760

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

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

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	44 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 739 958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 486 502	4 486 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	52 021 190	37 289 007	12 759 023	1 789 319	7 966 700	5 407 169	9 366 796	15 604 949	67 817	58 796	-	-	9 021	67 817
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	19 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	147 234	88 156	68 976	1 545	16 547	2	1 086	1 149	1 149	77	-	1	1 071	1 149
Итого	60 125 103	41 863 665	17 314 501	1 790 864	7 983 247	5 407 171	9 367 882	15 606 021	68 889	58 873	-	1	10 092	68 966

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 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.

Имеет место высокая подверженность Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении в связи с наличием у Банка значительного объема предоставленного обеспечения от одного гаранта в отношении ссудной задолженности и гарантии, выданные Банком.

Размер ссудной задолженности, обеспеченной в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, на 1 апреля 2016 года составил 24 403 269 тыс. рублей (на 1 января 2016 года : 24 767 167 тыс. рублей) Указанная задолженность в полном объеме включена в строку 1.2.3 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	26 812 374	258 400	27 070 774
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	26 812 374	258 400	27 070 774
Обеспечение II категории качества:	610 873	10 527	621 400

Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошо финансовом положении гаранта (поручителя)

Прочее обеспечение:

Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества

610 873	10 527	621 400
936 105	-	936 105
936 105	-	936 105
28 359 352	268 927	28 628 279

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	26 695 366	258 400	26 953 766
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	26 695 366	258 400	26 953 766
Обеспечение II категории качества:	828 537	11 938	840 475
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошо финансовом положении гаранта (поручителя)	828 537	11 938	840 475
Прочее обеспечение:	1 110 060	0	1 110 060
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 110 060	0	1 110 060
	28 633 963	270 338	28 904 301

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка в 1-м квартале 2016 года составила 77 человек (2015 год: 77 человека).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 1-м квартале 2016 года составила 21 человек (2015 год: 21 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.

Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними Политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-й квартал 2016 года и 2015 год, представлен далее:

	1-й квартал 2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1-й квартал 2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	26 979	76,5	21 721	81,7
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 549	12,9	1 227	4,6
Премии	-	-	308	1,1
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	3 751	10,6	3 342	12,6
	35 279	100,0	26 598	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, в течение 1-го квартала 2016 года не выплачивались.

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 апреля 2016 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	2 146 099	-	-	-	2 146 099
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	1 604 104	8,61%	1 604 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 315	-	-	-	5 315
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	745	-	-	-	745
Всего активов	2 152 159		1 604 104		3 756 263
Средства кредитных организаций	17 432 482	4,30%	117 412	8,64%	17 549 894
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	223 763	0,14%	223 763
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 142	-	-	-	189 142
Прочие обязательства	142 380	-	-	-	142 380
Итого обязательств	17 764 004		341 175		18 105 179
Безотзывные обязательства	2 957 850	-	100 000	-	3 057 850

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-й квартал 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	162	35 612	35 774
Процентные расходы	(220 706)	(13 663)	(234 369)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 717)	-	(102 717)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(17 774)	4 485	(13 289)
Комиссионные доходы	56	115	171
Комиссионные расходы	(10 632)	-	(10 632)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(185)	-	(185)
Итого по операциям со связанными сторонами	(351 796)	26 549	(325 247)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-й квартал 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	5 857	8 698	14 555
Процентные расходы	(612 593)	(11 358)	(623 951)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148 765)	-	(148 765)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 605	7 597	12 202
Комиссионные доходы	2	83	85
Комиссионные расходы	(11 686)	-	(11 686)
Прочие операционные доходы	1 682	15	1 697
Операционные расходы	(151)	-	(151)
Итого по операциям со связанными сторонами	(761 049)	5 035	(756 014)

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

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

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

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

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 110 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 20 863 691 381,22 рублей, 27 528 059,65 долларов США, 2 750 738 943 японских йен и 2 270 000 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 258 400 000 рублей.

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

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

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

13 мая 2016 года

