

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1й квартал 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мицубиси БФДжей (Евразия)»
(АО Банк оф Токио-Мицубиси БФДжей (Евразия)»
125009, г.Москва, Рязанск переулок, дом 4, строение 2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I, АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.6	15311	17253
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.6	1950535	2172994
2.1	Обязательные резервы		403842	339762
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	2889759	3195555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 5.2, 8, 10.2, 10.4, 10.5, 11	258824	166562
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	47279746	47724406
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.4, 10.6	364862	358518
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 6, 10.2, 10.6	23068	23069
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 6, 10.2, 10.6	38016	36570
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 6, 10.2, 10.6, 11	75295	78480
13	Всего активов		52895416	53773407
II, ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	11069298	13651960
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.4, 10.6, 11, 12	23801138	22713920
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, 10.6, 11	250696	150214
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.4, 10.2, 10.6	338	47612
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.6, 11	299949	236264
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.6	11328	11691

123	Всего обязательств		35432747	36811661
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	235526	235526
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-500	1252
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	5807055	4218386
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 4.10	502675	1588669
135	Всего источников собственных средств		17462669	16961746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	23207976	8117038
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	951677	523475
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента

Главный бухгалтер, физический директор

12 мая 2017 года



D. I.
Лось

Такакаси Дайсуке

Лось Елена Геннадьевна

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	920910	994500
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		406654	462196
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		506160	527884
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8096	4420
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	560451	518993
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		192465	233666
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		367986	285327
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		360459	475507
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:	4.3, 6	1169	2160
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	-16
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		361628	477667
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	89190	33866
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		0	-25
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 10.5, 11	778053	788600
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 10.5	-534838	-713490
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	10051	11635
15	Комиссионные расходы	11	13373	14179
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	13964	1294
19	Прочие операционные доходы	11	1913	1983
20	Чистые доходы (расходы)		706588	587351
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	127289	129574
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		579299	457777

23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	76624	75160
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	502675	382617
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	502675	382617

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		502675	382617
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:		-1752	248
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1752	248
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		-1752	248
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1752	248
10	Финансовый результат за отчетный период		500923	382865

И.о. Президента



D.I.

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось

Лось Елена Геннадьевна

12 мая 2017 года

Базисная отчетность		
Код кредитной организации (по ОККО)	Код кредитной организации (фискал) по ОККО	регистрационный номер (порядковый номер)
4828632000	28520787	2465

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
СВЯЗАННЫХ С ВОЗМОЖНЫМИ ПОТЕРЯМИ ПО СЛУЖБЕ ИЛИ АКТИВАМ**
по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество Банк «Томск-Мендубисс Бидей» (Зарянка)»
(АО Банк «Томск-Мендубисс Бидей» (Зарянка)»)
Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКД 0403898
Квартальная

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Состояние инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Состояние инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			исключаемая в расчет капитала	не исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	исключаемая в расчет капитала	не исключаемая 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, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.1	обязательные акции (долями)	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	6	5807055.0000	X	4218386.0000	X
2.1	прошлых лет	6	5807055.0000	X	4218386.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6	235526.0000	X	235526.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключаются из расчета собственных средств капитала)		на приемлемо	X	на приемлемо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	16960494.0000	X	15371825.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом связанных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Неконтральные акции (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом связанных налоговых обязательств	6	19876.0000	4969.0000	14924.0000	9950.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	1922.0000	481.0000	1442.0000	961.0000
11	Резервы надирования денежных потоков		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок сакрифициации		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
15	Активы пенсионного плана с установленным капиталом		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Составная часть существенных вложений и связанных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
25	Исключенные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие ипотечный баланс капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	4969.0000	X	9950.0000	X
28	Показатели, уменьшающие ипотечный баланс капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6	26769.0000	X	26316.0000	X
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	6	16933725.0000	X	15345509.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и зависящий доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащая третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяю	X	не применяю	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Взноски в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
39	Несуществующие взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю
40	Существующие взносы в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	4969.0000	X	9950.0000	X
41.1	показатели, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала), всего, из них:	6	4969.0000	X	9950.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6	4969.0000	X	9950.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (купленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	исключенные собственные средства, для формирования которых использованы принадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, списанная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов принадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6	4969.0000	X	9950.0000	X
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	6	16933725.0000	X	15345509.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и зависящий доход	6	492615.0000	X	1585435.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащая третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяю	X	не применяю	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		не применяю	X	не применяю	X
50	Гарантии на возможные потери		не применяю	X	не применяю	X
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	492615.0000	X	1585435.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Взноски в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подпадающие под запрет на расчет собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы неденежные активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитной организацией - резидентом		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и спонсорства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемая вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	16	492615.0000	X		1595435.0000	X
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	16	17426340.0000	X		16930944.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подпадают под запрет на расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимы для определения достаточности базового капитала	16	22216681.0000	X		20346377.0000	X
60.3	необходимы для определения достаточности основного капитала	16	22216681.0000	X		20346377.0000	X
60.4	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	22216681.0000	X		20346377.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	16	76.2208	X		75.4213	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	16	76.2208	X		75.4213	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16	78.4381	X		83.2136	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		5.1250	X
65	надбавка под гарантии достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применяется	X		не применяется	X
68	Высокий капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		70.2210	X		69.4210	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, на превышение установленных порогов существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обеспеченным источникам кредитов		не применяется	X		не применяется	X
75	Оценочные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	16	20665.0000	X		20666.0000	X
Ограничения на выплаты реверсов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Реверсы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяется	X		не применяется	X
77	Ограничения на выплаты в расчет дополнительного капитала сумм реверсов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяется	X		не применяется	X
78	Реверсы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяется	X		не применяется	X

79	Отражение на выдочке в расчет доплатительного капитала сум реверсов на возмещение потерь при использовании дохода на основе внутренних моделей	или приравнено		X	или приравнено		X
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на выдочку в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на выдочку в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на выдочку в состав источников доплатительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников доплатительного капитала вследствие ограничений		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях М 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 040908.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

№ п/п	Наименование инструмента	№ п/п пометки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) (инструментов), стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	52638097	52609226	15000936	53828088	53576669	1386624
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	12634829	12634829	0	22857172	22857172	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	12269967	12269967	0	22498654	22498654	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим отрицательную оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	29580535	29580535	5916107	20102223	20102223	4020445
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим отрицательную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со отрицательной оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	29580041	29580041	5916008	20101560	20101560	4020312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России, депонированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим отрицательную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со отрицательной оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со отрицательной оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	6078495	6049832	6049832	5730347	5687216	5687216
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по имен	10.2	5421236	5417837	5417837	5077117	5072548	5072548
1.4.2	Судная задолженность кредитных организаций и индивидуальных предпринимателей по имен	10.2	512921	512921	521921	513221	513221	513221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим отрицательную оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1704271	1704271	122564	1245635	1245635	99632
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	10.2	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0

12.1.3	требования участников илрифта		1704271	1704271	122564	1245635	1245635	99632
12.2	с коэффициентами риска, всего, в том числе:		2639967	2630759	2912433	3693431	3684423	4061131
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2610094	2610094	2871103	3363757	3663757	4030132
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9208	0	0	9208	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		20665	20665	41330	20666	20666	30999
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечных агентств или специализированным обществу денежных требований, в том числе удостоверенным аккредитивом		0	0	0	0	0	0
13	Риск на потребительском рынке, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	110.2	1464983	1453655	973010	1038236	1026545	544736
14.1	по финансовым инструментам с низким риском	110.2	1114983	1103655	973010	688236	676545	544736
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	110.2	350000	350000	0	350000	350000	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	110.2	379425		484395	245972		299698

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

<2> Сравнение оценки утраты в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Союзе и в странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о орановых сделках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долговой способности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международной рейтинговой агентством Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (млн. руб.), всего, в том числе:	110.5	436438.0	436438.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	110.5	2909588.0	2909588.0
16.1.1	числовые процентные доходы	110.5	1141712.0	1141712.0
16.1.2	числовые непроцентные доходы	110.5	1767876.0	1767876.0
16.2	Коэффициент или, предшествующих дене расчете капитала операционного риска	110.5	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	110.3	26714.0	14838.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	110.3	2137.1	1187.1
17.1.1	общий	110.3	2137.1	1187.1
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.1.3	габел-риск и мета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	габел-риск и мета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	габел-риск и мета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.5	габел-риск и мета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условиях обязательности кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	49199	-15231	64430
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной и ней задолженности	5.1	12816	-1171	13987
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочие потери	5.1	25055	-13697	38752
1.3	по условиям обязательности кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удостоверяющих критериях Банка России, отраженных на небалансовых счетах	5.1	11328	-363	11691
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательности кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Наименование условий сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			проценты	тыс. руб.	проценты	тыс. руб.	проценты	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, включая требования, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашенные ранее иными обязательствами других заемщиков, всего, в том числе:	1361121	30.00	408336	0.00	0	-30.00	-408336
4.1	перед специализированной кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения заемщиками ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления платежей в установленные сроки другим юридическим лицам	728847	30.00	218654	0.46	3385	-29.54	-215269
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика иными лицами	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, включая требования, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указаниями Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положениями Банка России № 283-П	в соответствии с Указаниями Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсчитанную на один квартал от отчетной	Значение на дату, отсчитанную на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсчитанную на три квартала от отчетной
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		16933725.0	15345509.0	15346719.0	15347629.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		53677559.0	54170487.0	54400066.0	53238376.0
3	Показатель финансового рычага по "Ваевелу III", процент		31.5	28.3	28.2	28.8

Раздел 5. Основные характеристики инситуруемых инструментов

И.п.п. / Наименование инситуруемого инструмента	Соглашение фирменное наименование эмиссанта инситуруемого капитала	Криптографический номер инструмента	Привлекено право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инситуруемый включается	Уровень капитала, в который инситуруемый включается после	Уровень консолидации, на котором инситуруемый включается в капитал	Тип инситуруемого	Степень	Восновная особенность
1	10 "Банк оф Того-Марибон Бедвей (Вар. банк)"	101034655	412 (Россия)	на привлекено	базовый капитал	на привлекено	облигационный депозит	10917913	10917913

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инситуруемого инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Валюта срока по инструментам	Дата погашения инструмента	Валютное право депозитного вклада (погашения)	Первоначальная дата (дата) вступления в силу (погашения) инструмента, условия такого права и сумма вклада (погашения)	Последняя дата (дата) вступления в силу (погашения) инструмента	Тип облигации по инструментам	Ставка	Классификация условий инситуруемого	Проценты/дивиденды/купонный доход	
											Объемность выплаты по облигационным вкладам	Объемность выплаты по облигационным вкладам
1	инструменты капитала	16.09.2006	бессрочный	без срока	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено
		21.03.2008										
		05.06.2012										

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инситуруемого инструмента	Характер вклада	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Соглашение фирменное наименование инситуруемого инструмента	Классификация условий инситуруемого инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Половое или номинальное	Половое или номинальное
				Половое или номинальное	Половое или номинальное	Половое или номинальное	Половое или номинальное						
1	инструменты капитала	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	на привлекено	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инситуруемого инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не используется	на привлекено	да	на привлекено

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 492044, в том числе подлежащих:

- 1.1. заданн суд 20038;
- 1.2. изменение качества суд 27000;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 445006;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 493213, в том числе подлежащих:

- 2.1. списанию безнадежных суд 0;
- 2.2. погашению суд 22170;
- 2.3. изменение качества суд 0;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 845;
- 2.5. иных причин 470200.

И.о.Президента



Главный бухгалтер, финансовый директор

12 мая 2017 года

D.I

Такахаси Дайсуке

Лос

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ по строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	76.2	75.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	6	6.0	76.2	75.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	6	8.0	78.4	83.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	207.3	209.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	126.8	144.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.5	43.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.2	25.0	Максимальное 11.9 Минимальное 0.0	Максимальное 10.6 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]	10.2	800.0	48.4	43.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.2	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.2	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	1.6	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5289541.6
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)		83696
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1138655
7	Прочие поправки		440208
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5367755.9

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		52223153.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26769.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		52196384.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		258030.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		84490.0
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 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:	342520.0
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:	1453655.0
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:	1138655.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	16933725.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	53677559.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент	31.6

И.о. Президента



Главный бухгалтер, Финансовый директор

12 мая 2017 года

D.J.P.

Такахаси Дайсуке

Лось

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная

тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		1043481	1035819
1.1.1	проценты полученные		910315	1014313
1.1.2	проценты уплаченные		-495322	-560871
1.1.3	комиссии полученные		10115	11562
1.1.4	комиссии уплаченные		-13727	-14350
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		97410	26189
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		778017	788620
1.1.8	прочие операционные доходы		2299	2524
1.1.9	операционные расходы		-126140	-119652
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-119486	-112516
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1171621	-2109499
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-64080	-8374
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		-199397	2356549
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13233	13417
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		-2231931	-5092302
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1308404	625531
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		2150	-4320

1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-128140	-1073680
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"		0	168300
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		-3189	-1644
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)		-3189	166656
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		-462948	-775072
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-594277	-1682096
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5046040	6972311
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	4451763	5290215

И.о.Президента



Главный бухгалтер, финансовый директор

12 мая 2017 года

D.F.

Такахаси Дайсуке

Лось

Лось Елена Геннадьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 3 месяца 2017 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	22
1. Общая информация.....	22
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес.....	22
1.2. Информация о банковской группе	23
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	23
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	23
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	25
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	25
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	25
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	25
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований.....	25
3.5. Сегментная отчетность	25
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	26
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.3. Чистая ссудная задолженность	26
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	28
4.6. Прочие активы.....	30
4.7. Средства кредитных организаций	31
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
4.9. Прочие обязательства	31
4.10. Уставный капитал Банка	31
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	32
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	32
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.....	32
5.3. Операционные расходы.....	32
5.4. Налоги	33
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.....	33
5.5. Вознаграждения работникам	34

6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	34
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	37
8.	Справедливая стоимость	38
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	39
9.1.	Система корпоративного управления	39
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	39
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	40
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	40
10.2.	Кредитный риск	41
	<i>Ссуды юридическим лицам</i>	<i>53</i>
	<i>Ссуды физическим лицам.....</i>	<i>54</i>
	<i>Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении</i>	<i>54</i>
	<i>Активы, переданные в обеспечение Банком</i>	<i>54</i>
	<i>Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....</i>	<i>54</i>
10.3.	Рыночный риск.....	56
10.4.	Процентный риск.....	58
10.5.	Операционный риск.....	63
10.6.	Риск ликвидности	64
10.7.	Правовой риск	68
10.8.	Стратегический риск	69
10.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	69
10.10.	Страновой риск	69
10.11.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	69
10.12.	Информация об управлении капиталом	70
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	72
12.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	75

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 2017 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и состоящей из:

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

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2017 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. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

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

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

Место нахождения и 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 2017 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2017 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 1 апреля 2017 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 2017 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A+, Негативный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Негативный
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 28 июня 2016 года № 1270 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 2017 года активы Банка уменьшились на 877 991 тыс. руб. (1,6%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов кредитования.

По состоянию на 1 апреля 2017 года обязательства Банка снизились на 1 378 914 тыс. руб. (3,7%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением объемов денежных средств, привлеченных от банков-нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 3 месяца 2017 год составила 579 299 тыс. руб.. В течение 3-х месяцев 2017 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Наблюдается тенденция увеличения доходов 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 при незначительном снижении процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и предоставления ссуд юридическим лицам и незначительном росте процентных расходов.

Величина полученной прибыли за 3 месяца 2017 года после налогообложения составила 502 675 тыс. рублей, что на 31,4% больше, 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, а также заемщикам-юридическим лицам с участием иностранного капитала.

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, с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне A+, прогноз негативный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;

- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 3 месяца 2017 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

3.2. 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.

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.

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 периоде и в прошлом 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 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	15 311	17 253
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 546 693	1 833 232
Средства в кредитных организациях:	2 889 759	3 195 555
Российская Федерация	180 071	110 042
Иные государства	2 709 688	3 085 513
	<u>4 451 763</u>	<u>5 046 040</u>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 22 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года исключение составило 19 тыс. рублей по аналогичному основанию.

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 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	97 234	46 204
- форварды с иностранной валютой	97 137	46 204
- свопы с иностранной валютой	97	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	161 590	120 358
- форварды с иностранной валютой	161 590	120 358
- свопы с иностранной валютой	-	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	<u>258 824</u>	<u>166 562</u>

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 461 430	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 830 909	23 809 765
Ссуды физическим лицам	210	210
Итого ссудной задолженности	<u>47 292 549</u>	<u>47 738 376</u>
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 803)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>47 279 746</u>	<u>47 724 406</u>

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 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 461 430	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 830 909	23 809 765
Оптовая и розничная торговля	8 281 232	10 137 607
- оптовая торговля	4 698 299	6 168 253
- розничная торговля	3 582 933	3 969 354
Обрабатывающие производства	7 847 612	7 634 809
Финансовая деятельность	3 640 898	2 834 103
Транспорт и связь	2 425 000	2 445 000
Добыча полезных ископаемых	396 960	518 038
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	239 207	240 208
Ссуды физическим лицам	210	210
Итого ссудной задолженности	47 292 549	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 803)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	47 279 746	47 724 406

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 2017 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 364 862 тыс. руб. (1 января 2016 года: ОФЗ в сумме 358 518 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 75 дней (1 января 2016 года: 165 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 2017 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2017 года представлены выше.

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	36 779	2 689	10 498	940	26 219	1 291	78 416
Поступления	2 780	-	27	-	635	3 132	6 574
Выбытия	-	-	-	-	-	3 385	3 385
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	39 559	2 689	10 525	940	26 854	1 038	81 605
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Начисленная амортизация за 3 месяца 2017 года	995	-	39	47	662	-	1 743
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	30 147	2 079	9 121	235	2 007	-	43 589
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2017 года	9 412	610	1 404	705	24 847	1 038	38 016

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 здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Поступления	200	-	-	940	15 447	1 458	18 045
Выбытия	-	-	-	-	-	876	876
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	36 409	2 689	10 722	940	15 447	1 148	67 355
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация за 3 месяца 2016 года	1 327	-	54	47	272	-	1 700
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	27 064	2 079	9 187	47	272	-	38 649
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2016 года	9 345	610	1 535	893	15 175	1 148	28 706

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не проводит операции с недвижимостью и не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

В первом квартале 2017 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего и приобретение нового оборудования на сумму 2 807 тыс. руб.;

- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 635 тыс.руб.

Операции выбытия (реализации) основных средств, в первом квартале 2017 года не проводились.

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.

4.6. Прочие активы

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	164	645
Требования по получению процентов	57 161	54 662
Резерв под обесценение	(87)	(94)
Всего прочих финансовых активов	57 238	55 213
Авансовые платежи	20 859	37 155
Материалы и расчеты с поставщиками	4 211	7 443
Расходы будущих периодов	9 597	3 860
Прочие	8 349	13 065
Резерв под обесценение	(24 959)	(38 256)
Всего прочих нефинансовых активов	18 057	23 267
	75 295	78 480

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 3 месяца 2017 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	94	38 256	38 350
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(7)	(13 297)	(13 304)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	87	24 959	25 046

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125	1 024	1 149
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(31)	37 232	37 201
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	94	38 256	38 350

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	120 209	751 861
Межбанковские кредиты и депозиты	10 949 089	12 900 099
	11 069 298	13 651 960

В 3 месяца 2017 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	6 648 169	8 025 956
Срочные депозиты юридических лиц	17 152 969	14 687 964
	23 801 138	22 713 920

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	15 318 023	15 037 331
Производство	5 948 942	4 905 064
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	939 370	970 185
Транспорт и связь	274 803	644 752
Сельское хозяйство	480 838	392 898
Финансовая деятельность	83 901	390 836
Строительство	299 705	71 798
Прочие	25 110	25 905
Средства на счетах нерезидентов	430 446	275 151
	23 801 138	22 713 920

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	241 439	176 381
Прочая кредиторская задолженность	49 214	50 375
Всего прочих финансовых обязательств	290 653	226 756
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	9 296	9 108
Резервы, оценочные обязательства	-	400
Всего прочих нефинансовых обязательств	9 296	9 508
	299 949	236 264

4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2017 года: 10 917 913 обыкновенных акций). У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2017 года и 2016 года обыкновенные акции не выпускались.

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

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

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 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 987	50 443	64 430
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 171)	(14 060)	(15 231)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 816	36 383	49 199

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 месяца 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Судная 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 создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 160)	(1 294)	(3 454)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	65 734	10 137	75 871

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

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	778 053	788 600
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(534 838)	(713 490)
	243 215	75 110

5.3. Операционные расходы

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	84 576	88 157
Организационные и управленческие расходы	37 643	4 724
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	4 929	35 641
Прочие расходы	141	1 052
	127 289	129 574

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	69 406	68 149
Прочие налоги, в т.ч.:	7 218	7 011
НДС	7 211	7 003
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	7	8
	76 624	75 160

В 2017 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2016 год: 15%).

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

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	69 226	68 406
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	981	544
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	69 406	68 149

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 апреля 2017 года и на 1 апреля 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 3 месяца 2017 года и за 3 месяца 2016 года может быть представлен следующим образом.

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	68 194	65 578
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	5 301	12 763
Премии	-	-
Льготы в неденежной форме	11 081	9 816
Выходное пособие	-	-
	84 576	88 157

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

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 3-х месяцев 2017 и 2016 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года и 2016 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

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) по состоянию на 1 апреля 2017 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	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	5 807 055	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	5 807 055
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	5 807 055
3	«Резервный фонд»	27	235 526	«Резервный фонд»	3	235 526

5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	38 016	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	24 874	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	19 878	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	19 878
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 969	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	4 969
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	23 068	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 922
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 665	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	492 615
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	502 675	X	X	502 675
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	75 295	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(9 597)	X	X	(9 597)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	28	(500)	X	X	X

	имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:					
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(187)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(150)
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(313)	отложенный налог на прибыль	X	(313)
8	Всего источников собственных средств	35	17 462 669	Собственные средства (капитал), итого	59	17 426 340

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	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	4 218 386	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	4 218 386
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 218 386
3	«Резервный фонд»	27	235 526	«Резервный фонд»	3	235 526

5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	36 570	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	24 874	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	14 924	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	14 924
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 950	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	9 950
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	23 069	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 442

6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 666	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 585 435
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 588 669	X	X	1 588 669
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	78 480	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(3 860)	X	X	(3 860)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	1 252	X	X	X
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	1 565	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	939
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(313)	отложенный налог на прибыль	X	(313)
8	Всего источников собственных средств	35	16 961 746	Собственные средства (капитал), итого	59	16 930 944

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

Соблюдение обязательных нормативов

В течение первого квартала 2017 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-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

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми

кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конце отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

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.

В 2017 году модели оценки справедливой стоимости существенно не менялись. Кроме того, в течение 3-х месяцев 2017 года не были выявлены факты изменения экономических условий, которые могли бы существенно повлиять на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В первом квартале 2017 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 2017 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	-	258 824	258 824
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(250 696)	(250 696)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	364 862	-	364 862

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 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	-	166 562	166 562
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(150 214)	(150 214)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	358 518	-	358 518

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру – учредителю, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности 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»).

С 17 октября 2016 года по 1 января 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Хироши Мориока;
г-н Масаказу Осава;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

По состоянию на 1 апреля 2017 года члены Совета Директоров Банка не менялись.

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.

С 28 ноября 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления входили:

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года члены Правления не переизбрались.

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление обеспечивают создание и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита Банка, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Управление информационной безопасности, а также назначен Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение первого квартала 2017 года не производилось.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками, и система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

В течение 2016 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

В первом квартале 2017 года существенных изменений в процедуры управления рисками и капиталом не вносилось.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	15 311	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 950 535	1 950 535
Средства в кредитных организациях	-	2 889 759	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 719	5 105	258 824
Чистая ссудная задолженность	22 818 317	24 461 429	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	364 862	364 862
Прочие финансовые активы	7 309	49 928	57 237
	23 079 345	29 736 929	52 816 274

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 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	17 253	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 172 994	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	3 195 555	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	23 796 004	23 928 402	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	358 518
Прочие финансовые активы	8 594	46 619	55 213
	23 957 252	29 733 249	53 690 501

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Добыча полезных ископаемых		Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
	Производство	Х						
Денежные средства	-	-	-	15 311	-	-	-	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 950 535	-	-	-	1 950 535
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 889 759	-	-	-	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 580	-	232 139	5 105	-	-	-	258 824
Чистая ссудная задолженность	7 847 612	393 575	8 281 231	28 102 328	-	2 425 000	230 000	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	364 862	-	-	364 862
Прочие финансовые активы	1 991	1 299	1 870	52 077	-	-	-	57 237
	7 871 183	394 874	8 515 240	33 015 115	364 862	2 425 000	230 000	52 816 274

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
Денежные средства	-	-	-	17 253	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 172 994	-	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 195 555	-	-	-	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 681	-	125 973	13 908	-	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	7 634 809	513 486	10 137 607	26 762 504	-	2 445 000	231 000	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	358 518	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	3 587	1 702	2 297	47 627	-	-	-	55 213
	7 665 077	515 188	10 265 877	32 209 841	358 518	2 445 000	231 000	53 690 501

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	15 311	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 950 535	1 950 535
Средства в кредитных организациях	-	-	2 889 759	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 719	-	5 105	258 824
Чистая ссудная задолженность	22 818 317	-	24 461 429	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	364 862	-	364 862
Прочие финансовые активы	7 309	-	49 928	57 237
	23 079 345	364 862	29 372 067	52 816 274

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	-	-	17 253	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 172 994	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	-	3 195 555	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	-	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	23 796 005	-	23 928 401	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	-	358 518
Прочие финансовые активы	8 594	-	46 619	55 213
	23 957 253	358 518	29 374 730	53 690 501

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	15 311	-	-	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 950 535	-	-	1 950 535
Средства в кредитных организациях	2 243 273	96 912	549 574	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 719	-	5 105	258 824
Чистая ссудная задолженность	37 474 817	879 874	8 925 055	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 862	-	-	364 862
Прочие финансовые активы	56 316	1	920	57 237
	42 358 833	976 787	9 480 654	52 816 274

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	17 253	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	110 042	69 367	3 016 146	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	-	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	45 609 119	1 515 250	600 037	47 724 406

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	<u>53 624</u>	<u>-</u>	<u>1 589</u>	<u>55 213</u>
	<u>48 474 204</u>	<u>1 584 617</u>	<u>3 631 680</u>	<u>53 690 501</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	8846	ПК	ПКВ	Всего
Денежные средства	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 950 535	-	-	-	-	-	1 950 535
Средства в кредитных организациях	-	2 613 270	96 963	179 526	-	-	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 105	-	-	253 719	-	258 824
Чистая ссудная задолженность	10 300 000	26 931 923	5 913 052	1 524 745	312 864	2 297 162	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 862	-	-	-	-	-	364 862
Прочие финансовые активы	4 121	35 341	17 707	-	-	68	57 237
	<u>12 634 829</u>	<u>29 585 639</u>	<u>6 027 722</u>	<u>1 704 271</u>	<u>566 583</u>	<u>2 297 230</u>	<u>52 816 274</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	8846	ПК	Всего
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	-	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	-	3 016 810	69 380	109 365	-	-	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 908	-	-	152 654	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	20 300 000	17 055 791	5 568 613	1 136 270	336 610	3 327 122	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	8 407	29 624	17 157	-	22	3	55 213
	<u>22 857 172</u>	<u>20 116 133</u>	<u>5 655 150</u>	<u>1 245 635</u>	<u>489 286</u>	<u>3 327 125</u>	<u>53 690 501</u>

Информация о совокупном объёме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 апреля 2017 года и в среднем за 2017 год, а также по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2016 год (до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 апреля 2017 года	1 января 2017 год
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	665 944	715 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 599	231 763
Чистая ссудная задолженность	14 246 703	13 066 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	33 310	42 515
	<u>15 327 556</u>	<u>14 056 527</u>
Среднее значение за период	<u>15 327 556</u>	<u>15 335 517</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 254-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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 применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

В течение первого квартала 2017 и 2016 годов Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 9 883 760 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,

составляла 10 668 256 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составило 45% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 20% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 25 924 тыс. руб., в т.ч. объем реструктурированных требований по начисленным процентам составляет 13 625 тыс.руб. (1 января 2017 года: 15 281 тыс. руб., реструктурированные требования по начисленным процентам отсутствуют).

В течение первого квартала 2017 года и 2016 года в Банке имелись факты просроченной задолженности по синдицированным ссудам, предоставленным крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям. Указанные факты не являются следствием ухудшения финансового положения заемщиков, а связаны с задержками в прохождении платежей через банки-корреспонденты, обусловленными выполнением комплаенс-процедур, связанных с ограничительными мерами, наложенными на определенных заемщиков со стороны США и Европейского союза. Все вышеуказанные платежи поступили в полном объеме в срок до 3 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

В течение первого квартала 2017 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Мониторинг наличия просроченной задолженности осуществляется на ежедневной основе.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам до вычета резервов по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	57 161	38 945	96 106
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	1	1
- на срок от 31 до 90 дней	-	1	1
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	4 233	4 233
Всего просроченной задолженности	-	4 235	4 235
	57 161	43 180	100 341

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4,2% от общей величины прочих активов и 0,0% от общей величины активов Банка.

В течение 2016 года Банком не списывалась безнадежная просроченная дебиторская задолженность за счет сформированного резерва.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	54 662	57 941	112 603
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	1 893	1 893
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 656	1 656
- на срок более 360 дней	-	678	678
Всего просроченной задолженности	-	4 227	4 227
	54 662	62 168	116 830

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,6% от общей величины прочих активов и 0,00% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери										
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный								
			II	III	IV	V	II			III	IV	V	Итого					
Денежные средства	1 531 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 950 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 889 759	2 889 781	-	-	-	-	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 279 746	36 992 549	457 427	6 991 092	6 891 978	6 692 279	13 623 321	12 803	3 385	-	-	-	9 418	12 803	-	-	-	12 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	23 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	75 295	78 274	1 430	3 833	4	25 024	25 046	25 046	19	-	-	-	3	25 046	-	-	-	25 046
Итого	52 895 416	39 960 604	458 857	6 994 925	6 891 982	6 717 325	13 648 389	37 871	3 404	-	-	3	34 464	37 871	-	-	-	37 871

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										II	III	IV	V	Итого	
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 195 555	3 195 574	-	-	-	19	-	-	-	19	19	-	-	19	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 724 406	27 438 376	521 571	5 094 661	-	9 366 214	14 711 839	13 970	4 552	-	-	-	9 418	13 970	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	23 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	78 480	91 497	8 409	4 615	-	-	38 350	38 350	351	-	-	-	37 999	38 350	38 350
Итого	53 773 407	30 725 447	529 980	5 099 276	9 366 214	6 657 239	14 750 208	52 339	4 903	-	-	-	47 436	52 339	52 339

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 категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Начисленные проценты тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	24 394 821	36 871	604 986	25 036 678
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	24 394 821	36 871	604 986	25 036 678
Обеспечение II категории качества:	312 864	-	97 500	410 364
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	312 864	-	97 500	410 364
Прочее обеспечение:	485 284	839	-	486 123
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	485 284	839	-	486 123
	25 192 969	37 710	702 486	23 933 165

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	23 117 065	272 400	23 389 465
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	23 117 065	272 400	23 389 465
Обеспечение II категории качества:	336 610	82 817	419 427
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	336 610	82 817	419 427
Прочее обеспечение:	587 905	-	587 905
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	587 905	-	587 905
	24 041 580	355 217	24 396 797

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

В первом квартале 2017 и 2016 годах операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

Банк руководствуется принципом, что полученное обеспечение первично покрывает полностью сумму условного обязательства кредитного характера в целях расчета резерва на возможные потери, а образовавшаяся величина в остатке переносится на ссудную задолженность для расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в

хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся непокрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам обеспечение отсутствует.

Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает величину требований в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, без применения дисконтов.

Большая часть портфеля коммерческих кредитов обеспечивалась следующими видами кредитной защиты:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны с высоким уровнем доходов и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне A+ 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.

Исходя из бизнес-модели Банка имеет место высокая подверженность риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении от одного гаранта, которым является единственный акционер Банка.

Активы, переданные в обеспечение Банком

В первом квартале 2017 и 2016 годах Банк не передавал свои активы в качестве обеспечения.

Доступными для предоставления Банком в качестве обеспечения являются ценные бумаги, раскрытие по которым приведено в пояснении 4.4.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

В первом квартале 2017 года, а также в течение 2016 года Банк не имел балансовых активов, которые могли быть квалифицированы как обремененные.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2017 года представлены ниже с учетом того, что балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое на начало каждого месяца отчетного периода.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	53 138 938	362 191
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	362 191	362 191
3.1	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 463 350	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	21 962 803	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	23 229 483	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	38 214	-
9	Прочие активы	-	-	82 897	-

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск Банка включает процентный риск и валютный риск.

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Под валютным риском понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков или недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этими рисками, одобренное Советом Директоров Банка.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

КУАП, как коллегиальный и постоянно действующий уполномоченный орган Банка, осуществляет функции контроля за управлением рыночным риском в Банке.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, периодов изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются КУАП.

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

В целях контроля за рыночным риском Банком используются различные методы управления риском:

- прогнозирование;
- лимитирование позиций по инструментам/контрагентам/валютам;
анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

- 1) по валютному риску
 - внутренние лимиты Банка на открытую валютную позицию;
 - индивидуальные лимиты на осуществление операций, несущих валютный риск, с контрагентами Банка;
 - пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).
- 2) по процентному риску
 - лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
 - лимит на объемы операций с финансовыми инструментами: долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	26 714	14 838
Процентный риск, в том числе:	2 137	1 187
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	2 137	1 187
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	26 714	14 838

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

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

- производные финансовые инструменты базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта:

- определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»,
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

- договоры купли-продажи иностранной валюты, имеющие справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Расчет валютного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П на 1 апреля и 1 января 2017 года Банком не производился, поскольку на дату расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

10.4. Процентный риск

Под процентным риском (банковского портфеля), как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в процентных периодах по каждой валюте (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки, для внебалансовых обязательств – до даты осуществления расчетов).

Банк контролирует следующие лимиты расхождений, установленные для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио Мицубиси ЮФДжей Лтд.»: до 1-го месяца – 30%, от 1 до 3 месяцев – 20%, от 3 до 6 месяцев – 15%, от 6 месяцев до 1 года – 10%, свыше 1 года – не более 5%. Таким образом, Банк ограничивает возможность влияния изменения процентных ставок на доходность банковских операций, поскольку допустимый разрыв является незначительным и может привести только к параллельному изменению доходов и расходов Банка при изменении процентных ставок. По этой причине Банк не проводит анализ чувствительности процентных ставок и стресс-тестирование, а также не рассчитывает VAR по процентному риску.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(83 916)	(119 525)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	84 329	98 243

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

- финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (отсутствуют ПФИ с базовым активом «процентные ставки»);
- чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются резервными активами Банка, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления их в залог ЦБ РФ с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. Другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, Банк не владеет.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года.

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	(0,26%)	0,00%	0,00%	(0,31%)
Чистая ссудная задолженность	10,09%	1,14%	6,72%	10,03%	2,05%	5,66%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,40%	-	-	7,40%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	9,36%	1,65%	6,86%	8,57%	1,19%	5,53%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,51%	0,05%	0,00%	7,22%	0,03%	0,00%

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	2 889 759	5,7	3 195 555	6,2
Чистая ссудная задолженность	47 279 746	93,6	47 724 406	93,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 862	0,7	358 518	0,7
	50 534 367	100,0	51 278 479	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	11 069 298	31,7	13 651 960	37,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 801 138	68,3	22 713 920	62,5
	34 870 436	100,0	36 365 880	100,0

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 апреля 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	591 583	-	-	-	2 298 176	2 889 759
Чистая ссудная задолженность	37 796 751	2 042 594	1 044 864	4 870 793	1 524 744	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 862	-	-	-	-	364 862
	38 753 196	2 042 594	1 044 864	4 870 793	3 822 920	50 534 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	9 038 033	1 095 019	572 693	243 024	120 529	11 069 298
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 384 478	437 500	4 000	-	2 975 160	23 801 138
	29 422 511	1 532 519	576 693	243 024	3 095 689	34 870 436

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 181 503	-	-	-	2 014 052	3 195 555
Чистая ссудная задолженность	39 787 204	724 907	2 167 138	3 908 884	1 136 273	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 518	-	-	-	358 518
	40 968 707	1 083 425	2 167 138	3 908 884	3 150 325	51 278 479
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	9 102 780	2 032 904	1 323 492	440 829	751 955	13 651 960
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 512 608	1 059 249	-	-	4 142 063	22 713 920
	26 615 388	3 092 153	1 323 492	440 829	4 894 018	36 365 880

Изменение процентного риска в разрезе валют

Оценка риска осуществляется на отчетную дату и основана на следующих допущениях:

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

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **российских рублях**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(31 776)	(116 588)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 036	101 065

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 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(51 205)	286
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	62 949	(2 867)

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в **евро**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и

пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 501)	(534)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 344	44

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в японских йенах, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 515)	(2 688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-

10.5. *Операционный риск*

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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:

	На 1 апреля 2017 года тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 141 712	1 141 712
Чистые непроцентные доходы:	1 767 876	1 767 876
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 402	60 402
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 173	100 173
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 626 758	1 626 758
Комиссионные доходы	55 782	55 782
Прочие операционные доходы	14 775	14 775
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(90 014)	(90 014)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	-	-
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	-
	2 909 588	2 909 588
Величина операционного риска	436 438	436 438

10.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банком рассчитывается на ежемесячной основе показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в информативных целях, расчет которого предоставляется в ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2017 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	15 311	-	-	-	-	15 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 546 693	-	-	-	403 842	1 950 535
Средства в кредитных организациях	2 886 759	-	-	-	3 000	2 889 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 054	60 826	37 944	-	-	258 824
Чистая ссудная задолженность	31 051 970	2 492 755	4 182 806	9 552 215	-	47 279 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	364 862	-	-	-	364 862
Отложенный налоговый актив	20 665*	-	-	2 403	-	23 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	38 016	38 016
Прочие активы	30 934	26 390	112	-	17 859	75 295
Всего активов	35 712 386	2 944 833	4 220 862	9 554 618	462 717	52 895 416

* 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 2017 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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1 598 195	2 392 764	3 512 979	3 565 360	-	11 069 298
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 229 802	5 129 836	441 500	-	-	23 801 138
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 313	60 127	36 256	-	-	250 696
Обязательство по текущему налогу на прибыль	338	-	-	-	-	338
Прочие обязательства	36 785	179 429	82 624	1 111	-	299 949
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	11 328	11 328
Всего обязательств	20 019 433	7 762 156	4 073 359	3 566 471	11 328	35 432 747
Чистая позиция	15 692 953	(4 817 323)	147 503	5 988 147	451 389	17 462 669
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	(44 739)	(4 327)	1 833	-	-	(47 233)
Корректировка **	(5 741)	(699)	(1 688)	-	-	(8 128)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	15 642 473	(4 822 349)	147 648	5 988 147	451 389	17 407 308

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 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	17 253	-	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 833 232	-	-	-	339 762	2 172 994
Средства в кредитных организациях	3 192 555	-	-	-	3 000	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 073	55 533	16 956	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	31 573 397	2 675 127	4 352 986	9 122 896	-	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	358 518	-	-	358 518
Отложенный налоговый актив	-	-	20 666*	2 403	-	23 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 570	36 570
Прочие активы	35 950	31 155	-	-	11 375	78 480
Всего активов	36 746 460	2 761 815	4 749 126	9 125 299	390 707	53 773 407

* 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 2017 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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 826 711	1 506 758	5 109 405	4 209 086	-	13 651 960
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 175 113	2 479 558	1 059 249	-	-	22 713 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 310	46 708	16 196	-	-	150 214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	338	47 274	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	52 945	25 780	155 266	2 273	-	236 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	11 691	11 691
Всего обязательств	22 142 417	4 106 078	6 340 116	4 211 359	11 691	36 811 661
Чистая позиция	14 604 043	(1 344 263)	(1 590 990)	4 913 940	379 016	16 961 746
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 065	9 554	1 116	-	-	17 735
Корректировка **	(6 762)	(8 826)	(760)	-	-	(16 348)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	14 604 346	(1 343 535)	(1 590 634)	4 913 940	379 016	16 963 133

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

10.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное

составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

10.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, и их реализации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей или неправильной оценки внешнего окружения и рыночной конъюнктуры, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.), либо их неправильного распределения. Управление стратегическим риском осуществляется на основе требований Положения об управлении стратегическим риском, утвержденным Правлением Банка.

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после детального анализа.

10.11. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и иных применимых законов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

10.12. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно.

В соответствии с банковским законодательством Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 апреля 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно (на 1 января 2017: 0,625% и 0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе отдельных видов рисков. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

Информация по дивидендам

Банк не выпускает кумулятивные привилегированные акции и не производит начисление дивидендов по ним.

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение первого квартала 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Информация о значениях нормативов достаточности капитала

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	16 933 725	15 345 509
Базовый капитал	16 933 725	15 345 509
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	492 615	1 585 435
Всего капитала	17 426 340	16 930 944
Активы, взвешенные с учетом риска	22 216 682	20 346 377
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	78,4	83,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	76,2	75,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	76,2	75,4

В течение первого квартала 2017 года размер требований к капиталу на отчетную дату не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца года:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	78,4	83,9	80,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	70,2	76,2	73,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	70,2	76,2	73,7

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, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка в первом квартале 2017 года составила 84 человек (2016 год: 80 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в первом квартале 2017 года составила 4 человек (2016 год: 4 человек).

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка. Все перечисленные ранее лица, за исключением большинства членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров 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 первый квартал 2017 года и 2016 год, представлен далее:

	За 3 месяца 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	За 3 месяца 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	9 631	66,7	9 248	70,8
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 580	10,9	1 574	12,0
Премии	-	-	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	3 241	22,4	2 250	17,2
	14 452	100,0	13 072	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.» (прежнее наименование – «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 ставках 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 2017 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	726 380	-	-	-	726 380
Судная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	8 456 685	0,80%	1 388 638	8,86%	9 845 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 105	-	-	-	5 105
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	117	-	-	-	117
Всего активов	9 188 287	-	1 388 638	-	10 576 925
Средства кредитных организаций	11 012 383	6,90%	55 693	7,41%	11 068 076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	85 243	6,62%	85 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 262	-	-	-	246 262
Прочие обязательства	208 753	-	-	-	208 753
Итого обязательств	11 467 398	-	140 936	-	11 608 334
Безотзывные обязательства	7 377 868	-	100 000	-	7 477 868

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 156 741	-	-	-	1 156 741
Судная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	12 131	0,95%	1 169 809	8,84%	1 181 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 908	-	-	-	13 908
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	768	-	-	-	768
Всего активов	1 183 548	-	1 169 809	-	2 353 357
Средства кредитных организаций	13 393 077	5,60%	258 501	7,71%	13 651 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	200 707	7,57%	200 707
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 033	-	-	-	138 033
Прочие обязательства	131 723	-	55	-	131 778
Итого обязательств	13 662 833	-	459 263	-	14 122 096
Безотзывные обязательства	4 247 849	-	100 000	-	4 347 849

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	2 285	25 659	27 944
Процентные расходы	(184 577)	(4 724)	(189 301)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(376 311)	-	(376 311)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(53 095)	1 863	(51 232)
Комиссионные доходы	83	100	183
Комиссионные расходы	(7 738)	-	(7 738)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(165)	-	(165)
Итого по операциям со связанными сторонами	(619 518)	22 898	(596 620)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 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)

По состоянию на 1 апреля 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являлись просроченными).

В первом квартале 2017 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение первого квартала 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

По состоянию на 1 апреля 2017 года «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 18 423 938 884,86 рублей, 2 030 000 долларов США, 1 992 602 366 японских йен, 4 912 750 000 казахских тенге и 2 635 400 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 604 986 244, 10 рублей.

По состоянию на 1 января 2017 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 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 16 963 158 887,87 рублей, 22 725 588,23 долларов США, 2 424 925 366 японских йен 3 333 000 000 казахских тенге и 1 854 550 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 272 400 000 рублей.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	2 709 688	3 085 513
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	9 804 928	2 115 286
2.1	банкам – нерезидентам	8 456 685	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 348 243	2 103 155
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

