

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1е полугодие 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.3, 10.4	37643	44632
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.3, 10.4	1146579	2739958
2.1	Обязательные резервы		271387	298781
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.1, 10.3, 10.4, 11	3993854	4486502
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10.3, 10.4, 11	63333	303940
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.1, 10.3, 10.4, 11	47256862	52021190
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.1, 10.3, 10.4	359914	348743
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, 10.3, 10.4	29813	19667
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 10.3, 10.4	35743	13237
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 10.3, 10.4, 11	78453	147234
13	Всего активов		53002194	60125103
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.1, 10.3, 10.4, 11	16823939	23182650
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.3, 10.4, 11	19621120	20947389
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.3, 10.4, 11	45712	294772
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10.3	316	39600
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.3, 11	194475	279170
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	10.3	43982	10359
23	Всего обязательств		36729544	44753940
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6, 4.10	10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	235526	150963
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-341	-662
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	4218386	2611691
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	901166	1691258
35	Всего источников собственных средств		16272650	15371163
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации	11	4364304	5367671
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		392519	364229
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента



Ясанин Козьм

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-е полугодие 2016 год

Кредитная организация:

Акционерное общество «Банк сф Токко-Мидубиси ЮЭйчэй (Евразия)»
(АО «Банк сф Токко-Мидубиси ЮЭйчэй (Евразия)»)

Почтовый адрес:

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

Код формы по
ОКУД 0409807
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	1985186	2289797
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		743073	958447
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1231073	1296887
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11040	34463
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	1023079	1675249
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		493726	1107025
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		589353	568224
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		962107	614548
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	55969	-43374
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		77	-55
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1018076	571174
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	64773	57826
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-25	-103
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	642663	1750771
11	Чистые доходы от пересценки иностранной валюты	5.2	-325920	-943349
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	23234	18303
15	Комиссионные расходы	11	29132	39092
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	-36295	3541
19	Прочие операционные доходы	11	3081	4094
20	Чистые доходы (расходы)		1360455	1423165
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	261755	224947
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1098700	1198218
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	197534	227859
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		901166	970359
25	Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		901166	970359

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		901166	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда пересценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересценки 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:		370	0
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		370	0
6.2	изменения фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		50	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		320	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		320	0
10	Финансовый результат за отчетный период		901486	0

И.о.Президента

Яотани Кожэй

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИЛИМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Линейный строк	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	тыс. руб.			
			Остаточный инструмент (величина показателя) на отчетную дату		Остаточный инструмент (величина показателя) на начало отчетного года	
			на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода
			1 января 2016 года	1 июля 2016 года	1 января 2016 года	1 июля 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	4.10	10917913.0000	X	10917913.0000	X
11.1	обязательствам акционерам (доля)	4.10	10917913.0000	X	10917913.0000	X
11.2	привилегированным акциям		0.0000	X	0.0000	X
12	Перераспределенная прибыль (убыток):	6	4218386.0000	X	2611691.0000	X
12.1	прошлых лет	6	4218386.0000	X	2611691.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X		X
13	Резервный фонд	6	238526.0000	X	150963.0000	X
14	Доли участия в капитале, подпадающие под исключение на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие кредитным организациям		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	15371825.0000	X	13680867.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка чистого портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Дивиденды (гудвилл) на вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Вендерские активы (кроме дивидендов и сумм прав по облигациям погашения кредитов) на вычетом отложенных налоговых обязательств	6	13659.0000	9102.0000	0.0000	0.0000
20	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли	6	3445.0000	961.0000	1282.0000	1922.0000
21	Резервы на обесценение финансовых активов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Ведомственные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с управлением кредитным риском по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с отложенными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
27	Валовое перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
29	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
30	Права по облигациям погашения кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
32	Совокупная сумма отложенных налогов на отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от капитала базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
33	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
34	Права по облигациям погашения кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
36	Или же показатели, уменьшающие источники базового капитала, учитываемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
36.1	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, собственные средства (капитал)		0.0000	X	0.0000	X
37	Обязательная резервная доля капитала	6	9102.0000	X	0.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 32 и строк 26 и 27)	6	24195.0000	X	1282.0000	X
39	Чистый капитал, всего (строка 16 - строка 38)	6	15347629.0000	X	13679085.0000	X
Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный 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 дополнительного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	0.0000	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники дополнительного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Взношение в собственный инструмент дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взношение сверхвыплат владения инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вливания в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
40	Существенные вливания в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		9102.0000	X	0.0000	X
41.1	Показатели, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:		9102.0000	0.0000	0.0000	X
41.1.1	материальные активы		9102.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) 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 выданные акции		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой вливания собственными средствами (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторских менеджментских активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (строка строки с 37 до 42)		9102.0000	X	0.0000	X
44	Дополнительный капитал, всего (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, всего (строка 28 + строка 44)	5	15347629.0000	X	13679285.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	897302.0000	X	1648867.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	16	897302.0000	X	1648867.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Взношение в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
53	Взношение сверхвыплат владения инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вливания в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вливания в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		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 исключение из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	исключенные капиталы, для формирования которых использованы выданные акции		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	приобретенная действующая выданных акций деятельность (строка 30 выданных акций)		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и других обязательств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и менеджерам, в том числе на максимальном уровне)		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	покупка и освоение и приобретение опционных средств и материальных активов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действующей стоимостью доли, приобретенной выданных акций, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (строка строки с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	16	897302.0000	X	1648867.0000	X
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 48 + строка 58)	16	16244931.0000	X	15320152.0000	X
60	Активы, возникающие по урону риска:		X	X	X	X
60.1	подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	16	21886383.0000	X	20597756.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	16	21886383.0000	X	20597756.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	21886383.0000	X	20597756.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и вклада в норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)	16	70.1238	X	66.4115	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	70.1235	X	66.4113	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	74.2292	X	74.4166	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	не применяю	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применяю	X
66	Антициклическая надбавка		0.0000	X	не применяю	X
67	Надбавка на снижение значимости банков		не применяю	X	не применяю	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		64.1230	X	не применяю	X
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), проценты		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
72	Показатели, применяемые в учетном отношении к основному капиталу, не применяемые установленные пороги достаточности					
73	Пасивные показатели в отношении капитала (финансовых организаций)		0.0000	X	0.0000	X
74	Пасивные показатели в отношении капитала (инструментов)		0.0000	X	0.0000	X
75	Права по обеспеченным ипотекой кредитам		не применяю	X	не применяю	X
76	Обязательные налоговые активы, не включенные от будущих прибылей	6	27410.0000	X	16463.0000	X
77	Отражение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизован- ный подход		не применяю	X	не применяю	X
79	Отражение на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применяю	X	не применяю	X
80	Отражение на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе структурных моделей		не применяю	X	не применяю	X
81	Нормативы, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
82	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
84	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
86	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
87	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
88	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
89	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
90	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
91	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
92	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
93	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
94	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
95	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
96	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
97	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
98	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
99	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
100	Частичное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение или расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, характеризующих источники для сопоставления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях
и в
сопроводительной информации к форме 0409608.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

тыс. руб.									
Исчер- стости	Классификация показателей	Исчер- стости	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Степень активов (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Активы (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Степень активов (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Степень активов (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Активы (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Степень активов (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход	Активы (инструментов), на которых применяется стандартизован- ный подход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансе (строка 1)	10.4	87926628	52910959	15882218	59846624	59777657	16329044	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.4	18044136	18044136	0	17851484	17891484	0	
1.1.1	Данные средства и обязательства, действующие в Банке России	10.4	17684222	17684222	0	17584890	17584890	0	
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные государством Российской Федерации, Минфин России и Банка России и валютным государственными документами Центрального Банка Российской Федерации, Минфин России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая требования по ценным бумагам, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:	10.4	22491992	22491992	4498284	29022040	29022040	5804408	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и валютным ценным бумагам субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая требования по ценным бумагам, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включая требования к кредитным организациям с рейтингом рейтинга кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.4	22491422	22491422	4498284	29022040	29022040	5804408	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.4	0	0	0	41849	41849	20925	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0	

Информация о рисках и мерах по их снижению, принятым банком, в том числе о рисках, связанных с деятельностью филиалов и дочерних компаний, находящихся в иностранных юрисдикциях									
1.3.2	кредитным требованиям и другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "2", и в том числе обеспечения их гарантии (калеченным ценным бумагам)	10.4	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитным требованиям и другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "2", и в том числе обеспечения их гарантии (калеченным ценным бумагам)	10.4	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.4	6876698	6876698	6876698	3643432	3643432	3643432	3643432
1.4.1	Средства задоверенности кредитных организаций и муниципальных органов	10.4	6876698	6876698	6876698	3643432	3643432	3643432	3643432
1.4.2	Средства задоверенности кредитных организаций и муниципальных органов	10.4	6876698	6876698	6876698	3643432	3643432	3643432	3643432
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитным требованиям и другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "2", и в том числе обеспечения их гарантии (калеченным ценным бумагам)	10.4	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с коэффициентом риска:		X	X	X	X	X	X	X
2.1	с коэффициентом риска, всего, из них:	10.4	1313465	1313465	1313465	2544155	2544155	2544155	2544155
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 100 процентов	10.4	1313465	1313465	1313465	2544155	2544155	2544155	2544155
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.4	3396232	3396232	3396232	6876698	6876698	6876698	6876698
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.4	3396232	3396232	3396232	6876698	6876698	6876698	6876698
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.4	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.4	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.4	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	10.4	0	0	0	0	0	0	0
2.3	по сделкам по уступке исключительных прав на интеллектуальную собственность, в том числе на патенты, в том числе на патенты на изобретения		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	10.4	835665	835665	835665	794805	794805	794805	794805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.4	835665	835665	835665	794805	794805	794805	794805
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.4	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.4	103614	103614	103614	103614	103614	103614	103614
С> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-Н.									
С> Структурные сделки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах экспортного кредитования и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о структурных сделках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").									
С> Рейтинги экспортных кредитных агентств кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Services.									

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, из них:	10.2	436430.0	293754.0
6.1	Риск для чистой прибыли, возникающий из-за операций	10.2	2939588.0	1958360.0
6.1.1	числом процентов доходов	10.2	1141712.0	997257.0
6.1.2	числом процентов расходов	10.2	1797876.0	961103.0
6.2	Количество лет, представляющих для расчета величины операционного риска	10.2	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, из них:	10.1	3018.0	6285.0
7.1	процентный риск, всего, из них:	10.1	721.3	662.8
7.1.1	общий	10.1	721.3	662.8
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	валютный риск и валютный риск по операциям, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	валютный риск и валютный риск по операциям, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.3.1	валютный риск и валютный риск по операциям, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, из них:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0

- 1.3. наименование официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3286318;
- 1.4. номер заявки 7565.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4351971, в том числе вкладами:
- 2.1. отчисления безакцептных сумм 0;
- 2.2. погашения сумм 150505;
- 2.3. изменения кассовых сумм 102256;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 49216;
- 2.5. прочее 4050924.



Лопатин Алексей

Дось Елена Геннадьевна

М.П.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значения	
				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	70.1	66.4
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	6	6.0	70.1	66.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	74.2	74.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	212.2	237.9
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	120.1	107.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	50.5	48.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.4	25.0	Максимальное 10.1 Минимальное 0.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	10.4	800.0	59.9	92.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.4	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	10.4	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания 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

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**

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		53002194
2	Поправка в части вычтенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную 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 юридическо- го 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)	38788
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	496683
7	Прочие поправки	299289
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	53238376

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Исмер п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		52663768.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		24196.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		52639572.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		62288.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		39833.0
6	Поправка на размер исходной 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 ордеров клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		102121.0
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	Исходная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		811683.0
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:		496683.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	15347629.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	53238376.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	28.8

И.о. Президента

Главный бухгалтер



финансовый директор

М.П.

Яогани Козий

Лось Елена Геннадьевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Банк сф Токмо-Мичубиси КФДкий (Караганда)»
(АО «Банк сф Токмо-Мичубиси КФДкий (Караганда)»)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Исмер		Наименование статей	Исмер пояснения	тыс. руб.	
п/п				Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5	
1		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1		Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1094047	2020276
1.1.1		проценты полученные		2021668	2288398
1.1.2		проценты уплаченные		-1069562	-1579849
1.1.3		комиссии полученные		23041	18305
1.1.4		комиссии уплаченные		-29365	-39504
1.1.5		доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		56320	39367
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		642675	1750701
1.1.8		прочие операционные доходы		3473	7209
1.1.9		операционные расходы		-304631	-234305
1.1.10		расход (возмещение) по налогам		-249572	-230046
1.2		Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2654411	11804678
1.2.1		чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		27394	1430399
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 судной задолженности		3661865	19105256
1.2.4		чистый прирост (снижение) по прочим активам		17020	15136
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		-5439019	-8355395
1.2.7		чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-933697	-390088
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 вышупленным долговым обязательствам		0	0
1.2.10		чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12026	-630
1.3		Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1560364	13824954
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"		-188820	0
2.2		Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		173432	500411
2.3		Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

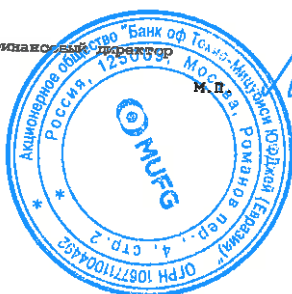
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10438	-2395
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13	-39
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-25839	497977
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-479419	-470987
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2065622	13851944
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6972311	6072364
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4906689	19924308

И.о.Президента

Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна



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

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	20
1. Общая информация	20
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	20
1.2. Информация о банковской группе	21
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	21
2. Краткая характеристика деятельности Банка	22
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	23
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	23
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	23
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	23
<i>Основные средства</i>	24
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	26
<i>Операционная аренда</i>	26
<i>Нематериальные активы</i>	27
<i>Материальные запасы</i>	28
<i>Вознаграждения работникам</i>	28
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований	30
3.5. Сегментная отчетность.....	30
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	30
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	30
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	31
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
4.6. Прочие активы	35
4.7. Средства кредитных организаций.....	35
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
4.9. Прочие обязательства.....	36
4.10. Уставный капитал Банка.....	36
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	37
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	37

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.....	37
5.3. Операционные расходы.....	38
5.4. Налоги.....	38
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	38
5.5. Вознаграждения работникам	39
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	39
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	42
8. Справедливая стоимость.....	43
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	44
9.1. Система корпоративного управления	44
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	45
10. Информация о принимаемых Банком рисках	45
10.1. Рыночный риск	46
10.2. Операционный риск	48
10.3. Риск ликвидности	49
10.4. Кредитный риск	52
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	62

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и состоящей из:

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

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2016 года не проводился.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emca/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 июля 2016 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 июля 2015 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

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

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 июля 2016 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 июля 2016 года активы Банка уменьшились на 7 122 909 тыс. руб. (11,8%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов чистой ссудной задолженности и денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2016 года обязательства Банка снизились на 8 024 396 тыс. руб. (17,9%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 6 месяцев 2016 года составила на 1 098 700 тыс. руб. В первое полугодие 2016 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Величина полученной прибыли за 6 месяцев 2016 года после налогообложения составила 901 166 тыс. рублей, что на 7,1% меньше, чем за аналогичный период предыдущего года.

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

Одними из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за первое полугодие 2016 года, являются чистые доходы процентные доходы.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»), а также вступившими в силу с 1 января отчетного года Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

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

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

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

Основные средства

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение:

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

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

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

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

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

- способа начисления амортизации объекта,
- срока его полезного использования,
- расчетной ликвидационной стоимости,

в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные

суммы амортизации пересчету не подлежат.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

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

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

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

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

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

по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям относится Банком следующий вид вознаграждений работникам:

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

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

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

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества (к «облигациям высокой категории качества» относятся облигации, которым присвоен рейтинг не ниже AA по шкале агентства Standard and Poor's, либо не ниже Aa2 по шкале агентства Moody's), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций Банк определяет ставку дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению номинированных в российских рублях государственных облигаций, котируемых ЗАО «ФБ ММВБ» в режиме основных торгов T+, по состоянию на дату проведения оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

3.5. Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	37 643	44 632
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	875 192	2 441 177
Средства в кредитных организациях:	3 993 854	4 486 502
Российская Федерация	135 787	182 395
Иные государства	3 858 067	4 304 107
	4 906 689	6 972 311

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

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	35 085	104 227
- форварды с иностранной валютой	35 085	100 000
- свопы с иностранной валютой	-	4 227
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	28 248	199 713
- форварды с иностранной валютой	28 248	69 860
- свопы с иностранной валютой	-	129 853
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	63 333	303 940

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	20 851 159	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 417 267	28 521 364
Ссуды физическим лицам	360	360
Итого ссудной задолженности	47 268 786	52 089 007
Резерв на возможные потери по ссудам	(11 924)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	47 256 862	52 021 190

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	20 851 159	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 417 267	28 521 364
Оптовая и розничная торговля	11 387 409	13 080 442
- <i>оптовая торговля</i>	8 635 420	9 882 009
- <i>розничная торговля</i>	2 751 989	3 198 433
Обрабатывающие производства	8 818 929	8 784 889
Транспорт и связь	2 480 000	2 456 000
Добыча полезных ископаемых	956 001	1 504 714
Финансовая деятельность	2 666 267	2 686 658
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	108 661	8 661
Ссуды физическим лицам	360	360
Итого ссудной задолженности	47 268 786	52 089 007
Резерв на возможные потери по ссудам	(11 924)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	47 256 862	52 021 190

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

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует 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 июля 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 359 914 тыс. руб. (1 января 2016 года: ОФЗ в сумме 348 743 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 июля 2016 года составляет от 34 до 349 дней (1 января 2016 года: от 20 до 216 дня). 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1-е полугодие 2016 года представлены далее:

тыс.руб. Фактические затраты	Обору дован ие	Транспор тные средства	Производ ственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	Нематериаль ные активы	Материаль ные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Реклассификац ия из прочих активов (448-П)	-	-	-	940	14 586	-	15 526
Поступления	1 163	-	-	-	8 761	3 359	13 283
Выбытия	509	-	23	-	-	2 845	3 377
Остаток на 1 июля 2016 года	36 863	2 689	10 699	940	23 347	1 080	75 618
Амортизации							
Остаток на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация	2 678	-	93	94	593	-	3 458
Выбытия	509	-	23	-	-	-	532
Остаток на 1 июля 2016 года	27 906	2 079	9 203	94	593	-	39 875
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	8 957	610	1 496	846	22 754	1 080	35 743

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 1-е полугодие 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	38 281	6 892	10 097	1 187	56 457
Поступления	53	-	364	2 523	2 940
Выбытия	1367	-	15	2 099	3 481
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	36 967	6 892	10	1 611	55 916
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	23 559	4 825	8 791	-	37 175
Начисленная амортизация за год	2 937	658	228	-	3 823
Выбытия	1 367	-	14	-	1 381
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	25 129	5 483	9 005	-	39 617
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2015 года	11 838	1 409	1 441	1 611	16 299

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

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

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

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

В первом полугодии 2016 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего оборудования на сумму 1 163 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 8 761 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования и инвентаря на сумму 532 тыс. руб.

В первом полугодии 2015 года Банком были осуществлены операции:

- приобретения мебели на сумму 364 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на 53 тыс. руб.;
- выбытия (реализации) основных средств:
 - компьютерного и сетевого оборудования 1 367 тыс. руб. (моральный износ),

- мебели на сумму 15 тыс. руб. (физический износ);

По состоянию на 1 июля 2015 года у Банка в составе незавершенных вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на общую сумму 1 554 тыс. рублей числилось оборудование, приобретенное для установки и монтажа в новом Резервном офисе.

4.6. Прочие активы

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	385	641
Требования по получению процентов	54 571	86 491
Резерв под обесценение	(55)	(125)
Всего прочих финансовых активов	54 901	87 007
Расходы будущих периодов	3 706	42 225
Авансовые платежи	13 928	15 849
Материалы и расчеты с поставщиками	3 690	0
Прочие	5 918	3 177
Резерв под обесценение	(3 690)	(1 024)
Всего прочих нефинансовых активов	23 552	60 227
	78 453	147 234

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 1-е полугодие 2016 и 2015 год представлена далее:

	1 полугодие 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125	43
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(70)	106
Списания		(24)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	55	125

4.7. Средства кредитных организаций

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	1 272 292	1 218 489
Межбанковские кредиты и депозиты	15 551 647	21 964 161
	16 823 939	23 182 650

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

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 209 274	7 913 028
Срочные депозиты юридических лиц	11 411 846	13 034 361
	19 621 120	20 947 389

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Торговля	11 276 763	11 464 651
Производство	5 689 753	6 605 540
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	500 452	464 282
Финансовая деятельность	370 386	219 168
Транспорт и связь	710 539	924 689
Строительство	53 609	10 812
Прочие	621 851	404 496
Средства на счетах нерезидентов	397 767	853 751
	19 621 120	20 947 389

4.9. Прочие обязательства

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	163 699	210 145
Прочая кредиторская задолженность	26 786	67 491
Всего прочих финансовых обязательств	190 485	277 636
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 990	1 534
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 990	1 534
	194 475	279 170

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	67 894	11 431	79 325
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(55 970)	36 296	(19 674)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го полугодия 2016 года	11 924	47 727	59 651

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 783	25 658	54 441
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	43 374	(3 541)	39 833
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го полугодия 2015 года	72 157	22 117	94 274

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

	1-е полугодие 2016 года тыс. руб.	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	642 663	1 750 771
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(325 920)	(943 349)
	316 743	807 422

5.3. Операционные расходы

	1-е полугодие 2016 год тыс. руб.	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	165 404	134 605
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	9 742	49 371
Организационные и управленческие расходы	83 452	31 850
Прочие расходы	3 157	9 121
	261 755	224 947

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1-е полугодие 2016 год тыс. руб.	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.
Налог на прибыль	181 477	212 922
Прочие налоги, в т.ч.:	16 057	14 937
НДС	16 005	14 864
Налог на имущество	28	36
Транспортный налог		
Прочие налоги и сборы	24	37
	197 534	227 859

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

В 2016 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	1-е полугодие 2016 год тыс. руб.	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	191 134	205 149
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 339	4 814
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах		(2 359)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	(10 195)	6 119
Всего расходов по налогу на прибыль	181 477	212 922

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 отчетную дату. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей

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

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

5.5. Вознаграждения работникам

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

	1-е полугодие 2016 год тыс. руб.	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	122 710	101 427
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	22 141	12 456
Премии	395	888
Льготы в неденежной форме	19 858	19 834
Выходные пособия	300	-
	165 104	134 605

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

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») минимальные значения нормативов достаточности представлены ниже:

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

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

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

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

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1-го полугодия 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	15 347 629	13 679 285
Базовый капитал	15 347 629	13 679 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	897 302	1 648 867
Всего капитала	16 244 931	15 328 152
Активы, взвешенные с учетом риска	21 886 583	20 597 756
 Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	 74,2	 74,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	70,1	66,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	70,1	66,4

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

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	72,4	79,1	76,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	63,5	77,2	71,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	63,5	77,2	71,1

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер 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	35 743	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	22 754	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	13 652	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	13 652
5.2	нематериальные активы,	X	9 102	«нематериальные активы», подлежащие	41.1.1,	9 102

	уменьшающие добавочный капитал			позапному исключению	27	
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	29 813	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	27 410	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	897 302
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	901 166	X	X	901 166
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	78 453	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(3 706)	X	X	(3 706)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(341)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(457)	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(274)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		116	отложенный налог на прибыль	X	116
7	Всего источников собственных средств	35	16 272 650	Собственные средства (капитал), итого	59	16 244 931

23 июня 2016 года единственным акционером Банка принято решение не выплачивать дивиденды за 2015 год.

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

Соблюдение обязательных нормативов

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

Показатель финансового рычага

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

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

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

8. Справедливая стоимость

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

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в первом полугодии 2016 года не менялись.

Кроме того, в первом полугодии 2016 года имевшие место факты изменения экономических условий не повлияли существенно на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В первом полугодии 2016 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	63 333	63 333
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(45 712)	(45 712)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	359 914		359 914

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

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

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

Совет Директоров

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

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

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

С 30 сентября и по состоянию на дату отчетности членами Совета Директоров были избраны:

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

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является Шахурина Елена Георгиевна.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В течение 1-го полугодия 2016 года состав Правления Банка не менялся.

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

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение первого полугодия 2016 года не производилось.

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

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

10.1. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 016	8 285
Процентный риск, в том числе:	721	663
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	721	663
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	9 016	8 285

Процентный риск банковского портфеля, Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	3 993 854	7,7	4 486 502	7,9
Чистая ссудная задолженность	47 256 862	91,6	52 021 190	91,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 914	0,7	348 743	0,6
	51 610 630	100,0	56 856 435	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	16 823 939	46,2	23 182 650	52,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 621 120	53,8	20 947 389	47,5
	36 445 059	100,0	44 130 039	100,0

Долговые инструменты Банка представлены облигациями федерального займа Российской Федерации в рублях, учтенными в категории «имеющиеся в наличии для продажи». Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, Банком не проводился.

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

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

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых

инструментов банковского портфеля осуществляется в 2-х значимых валютах: российских рублях и долларах США.

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(132 511)	(107 885)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	113 487	96 625

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(15)	(14 007)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 188)	(5 490)

Валютный риск

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

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

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

10.2. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и

других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (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:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 141 712	997 257
Чистые непроцентные доходы:	1 767 876	961 103
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 402	34 575
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 173	134 725
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 626 758	786 348
Комиссионные доходы	55 782	54 196
Прочие операционные доходы	14 775	22 552
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(90 014)	(71 212)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	—	(30)
- Доходы от безвозмездно полученного имущества	—	(51)
	2 909 588	1 958 360
Величина операционного риска	436 438	293 754

10.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

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

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

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	37 643	-	-	-	-	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	875 192	-	-	-	271 387	1 146 579
Средства в кредитных организациях	3 990 854	-	-	-	3 000	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 174	16 117	16 042	-	-	63 333
Чистая ссудная задолженность	28 938 536	2 215 983	4 307 610	11 794 733	-	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	175 331	184 583	-	-	359 914
Отложенный налоговый актив	-	27 410	-	2 403	-	29 813
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	35 743	35 743
Прочие активы	29 222	26 027	-	-	23 204	78 453
Всего активов	33 902 621	2 460 868	4 508 235	11 797 136	333 334	53 002 194

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	3 826 486	1 976 200	3 913 391	7 107 862	-	16 823 939
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 644 444	2 713 526	1 263 150	-	-	19 621 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 016	11 023	10 673	-	-	45 712
Обязательства по текущему налогу на прибыль	316	-	-	-	-	316
Прочие обязательства	44 873	95 749	52 599	1 254	-	194 475
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	43 982	43 982
Всего обязательств	19 540 135	4 796 498	5 239 813	7 109 116	43 982	36 729 544
Чистая позиция	14 362 486	(2 335 630)	(731 578)	4 688 020	289 352	16 272 650
ГЭП	14 362 486	12 026 856	11 295 278	15 983 298	16 272 650	16 272 650
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 288	6 453	5 624	-	-	19 365
Корректировка *	(7 159)	(5 094)	(5 368)	-	-	(17 621)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	14 362 615	(2 334 271)	(731 322)	4 688 020	289 352	16 274 394

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

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

10.4. Кредитный риск

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	37 643	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 146 579	1 146 579
Средства в кредитных организациях	-	3 993 854	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 514	10 819	63 333
Чистая ссудная задолженность	26 405 703	20 851 159	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	359 914	359 914
Прочие финансовые активы	16 534	38 367	54 901
	26 474 751	26 438 335	52 913 086

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

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

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

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Услуги	Транспорт	Всего
Денежные средства	-	-	-	37 643	-	-	-	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 146 579	-	-	-	1 146 579
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 993 854	-	-	-	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 955	-	39 559	10 819	-	-	-	63 333
Чистая ссудная задолженность	8 816 542	955 486	11 387 409	23 517 425	-	100 000	2 480 000	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	359 914	-	-	359 914
Прочие финансовые активы	8 888	2 624	3 730	39 656	-	3	-	54 901
	8 838 385	958 110	11 430 698	28 745 976	359 914	100 003	2 480 000	52 913 086

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	37 643	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 146 579	1 146 579
Средства в кредитных организациях	-	-	3 993 854	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 514	-	10 819	63 333
Чистая ссудная задолженность	26 405 703	-	20 851 159	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	359 914	-	359 914
Прочие финансовые активы	16 537	-	38 364	54 901
	26 474 754	359 914	26 078 418	52 913 086

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	37 643	-	-	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 146 579	-	-	1 146 579
Средства в кредитных организациях	2 313 906	17 434	1 662 514	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 514	-	10 819	63 333
Чистая ссудная задолженность	44 969 853	1 486 262	800 747	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 914	-	-	359 914
Прочие финансовые активы	53 426	-	1 475	54 901
	<u>48 933 835</u>	<u>1 503 696</u>	<u>2 475 555</u>	<u>52 913 086</u>

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

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

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	8846	ПК	Всего
Денежные средства	37 643	-	-	-	-	-	37 643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 146 579	-	-	-	-	-	1 146 579
Средства в кредитных организациях	-	3 841 203	-	17 770	134 881	-	3 993 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 819	-	52 514	-	-	63 333
Чистая ссудная задолженность	16 500 000	18 650 462	-	6 770 558	1 378 584	3 957 258	47 256 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 914	-	-	-	-	-	359 914
Прочие финансовые активы	-	327	-	54 574	-	-	54 901
	<u>18 044 136</u>	<u>22 502 811</u>	<u>-</u>	<u>6 895 416</u>	<u>1 513 465</u>	<u>3 957 258</u>	<u>52 913 086</u>

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

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

Оценка кредитного риска по ПФИ

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2016	1 января 2016
Размер текущего кредитного риска без учета его снижения по соглашению о неттинге	63 333	303 940
Степень снижения текущего кредитного риска в связи с их включением в соглашение о неттинге	(1 045)	-
Размер текущего кредитного риска с учетом его снижения по соглашению о неттинге	62 288	303 940

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

В течение 2015 года и первого полугодия 2016 Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 9 278 143 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 35.14% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 17,51 % от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 704 тыс. руб. (1 января 2016 года: 23 370 тыс. руб.),

при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является несущественным

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

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

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	54 571	25 308	79 879
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	3	3
- на срок от 31 до 90 дней	-	1	1
- на срок от 91 до 180 дней	-	1 656	1 656
- на срок от 181	-	659	659
- на срок более 360 дней	-	0	0
Всего просроченной задолженности		2 319	2 319
	54 571	27 627	82 198

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

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

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

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

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

Наименование статьи	По данным «бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества						Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный			
										II	III	IV	V
Денежные средства	37 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 146 579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 993 854	3 993 854	3 993 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 256 862	30 768 786	7 707 923	580 603	6 931 787	6 361 802	9 186 671	15 725 274	11 924	2 903	-	-	9 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	29 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	78 453	58 646	43 619	-	11 279	9	3 739	3 745	3 745	-	-	7	3 738
Итого	53 002 194	34 821 286	11 745 396	580 603	6 943 066	6 361 811	9 190 410	15 729 019	15 669	2 903	-	7	12 759
													3 745
													15 669
													15 669

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

Размер ссудной задолженности, обеспеченной в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, на 1 июля 2016 года составил 22 022 630 тыс. рублей (на 1 января 2016 года : 24 767 167 тыс. рублей) Указанная задолженность на 1 января 2016 года в полном объеме включена в строку 1.2.3 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала; по состоянию на 1 июля 2016 года по строке 1.2.3 подраздела 2.1 раздела 2 указанного отчета отражено 18 650 462 тыс. руб., а задолженность в сумме 3 372 168 тыс. руб. отражена по строке 2.2.1 отчета в связи с применением повышенных коэффициентов риска по кредитам в иностранной валюте, выданным с 1 мая 2016 года.

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

	Ссудная зadолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	24 301 239	258 400	24 559 639
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	24 301 239	258 400	24 559 639
Обеспечение II категории качества:	580 603	10 075	590 678

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)

580 603

10 075

590 678

Прочее обеспечение:

800 747

800 747

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

800 747

800 747

25 682 589

268 475

25 951 064

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

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

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка в 1-м полугодии 2016 года составила 78 человек (2015 год: 77 человека).

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

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

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

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

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

	1-е полугодие 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1-е полугодие 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	52 066	75,2	42 476	81,7
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	9 390	13,6	3 613	4,6
Премии	142	0,2	405	1,1
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	7 341	10,6	6 544	12,6
Выходные пособия	300	0,4		
	69 239	100,0	53 038	100,0

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

Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

Выходные пособия при увольнении членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски, в течение 1-го полугодия 2016 года не выплачивались.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

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

	Материнское предприятие			Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	2 071 740	-	-	-	2 071 740	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	1 620 519	9,62%	1 620 519	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 819	-	-	-	10 819	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	776	-	-	-	776	
Всего активов	2 083 335		1 620 519		3 703 854	
Средства кредитных организаций	16 552 925	4,85%	270 331	8,21%	16 823 256	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	233 432	5,27%	233 432	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 337	-	-	-	42 337	
Прочие обязательства	142 314	-	-	-	142 314	
Итого обязательств	16 737 576		503 763		17 241 339	
Безотзывные обязательства	2 376 950	-	100 000	-	2 476 950	

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

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

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	162	75 437	75 599
Процентные расходы	(411 704)	(20 310)	(432 014)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(186 760)	-	(186 760)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(21 022)	5 307	(15 715)
Комиссионные доходы	210	194	404
Комиссионные расходы	(19 961)	-	(19 961)
Прочие операционные доходы	156	-	156
Операционные расходы	(425)	-	(425)
Итого по операциям со связанными сторонами	(639 344)	60 628	(578 716)

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	7 835	22 337	30 172
Процентные расходы	(1 094 463)	(15 101)	(1 109 564)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(582 057)	-	(582 057)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 391	9 210	10 601
Комиссионные доходы	8	165	173
Комиссионные расходы	(24 340)	-	(24 340)
Прочие операционные доходы	2 723	36	2 759
Операционные расходы	(3 988)	-	(3 988)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 692 891)	16 647	(1 676 244)

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

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

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

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

- 1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 110 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 18 701 000 000 рублей, 20 122 577, 27 долларов США, 2 424 925 366 японских йен, 2 756 000 000 казахских тенге и 2 012 890 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 258 400 000 рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года «Банк 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 270 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 19 663 950 000 рублей, 40 997 803,02 долларов США, 3 117 193 003 японских йен и 5 900 000 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 101 995 000 рублей.

И.о.Президент а

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Яотани Кохэй

Лось Елена Геннадьевна

8 августа 2016 года