

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 1е полугодие 2017 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.6	17944	17253
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.6	2570115	2172994
2.1	Обязательные резервы		393675	339762
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	3180519	3195555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 5.2, 8, 10.2, 10.4, 10.5, 11	205075	166562
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	44134739	47724406
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.4, 10.6	0	358518
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 6, 10.2, 10.6	22164	23069
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 6, 10.2, 10.6	42253	36570
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 6, 10.2, 10.6, 11	79779	78480
13	Всего активов		50252588	53773407
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	9429577	13651960
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.4, 10.6, 11, 12	22755218	22713920
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.6, 11	164917	150214
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.4, 10.2, 10.6	153	47612
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.6, 11	172377	236264
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.6	164465	11691
23	Всего обязательств		32686707	36811661
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	314960	235526
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	38	1252
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	5727622	4218386
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6. 4.10	605348	1588669
35	Всего источников собственных средств		17565881	16961746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	16633002	8117038
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	1060670	523475
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

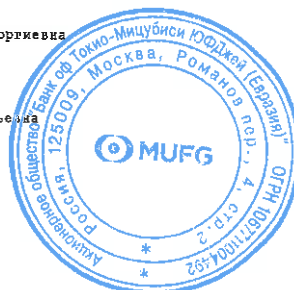
Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Леонидовна

27 июля 2017 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	1811061	1985186
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		806862	743073
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		989353	1231073
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14846	11040
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	1091542	1023079
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		373493	433726
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		718049	589353
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		719519	962107
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 6	-86722	55969
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5	77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		632797	1018076
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	128431	64773
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		-71	-25
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 10.5, 11	606611	642663
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 10.5	-162643	-325920
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	11	21574	23234
15	Коммиссионные расходы	11	30328	29132
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	-136036	-36295
19	Прочие операционные доходы	11	3653	3081
20	Чистые доходы (расходы)		1063988	1360455
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	268890	261755
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		795098	1098700
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	189750	197534
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	605348	901166
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	605348	901166

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		605348	901166
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по лицензионному 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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1565	370
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1565	370
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-350	50
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1215	320
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1215	320
10	Финансовый результат за отчетный период		604133	901486

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

27 июля 2017 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/Допорядковый номер)
45286552	96520787	3465

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями):	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.2	припискедированными акциями:		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	5727622.0000	X	4218386.0000	X
2.1	прошлых лет	6	5727622.0000	X	4218386.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6	314960.0000	X	235526.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	16960495.0000	X	15371825.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредиторов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	21149.0000	5287.0000	14924.0000	9950.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	1282.0000	320.0000	1442.0000	961.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	5287.0000	X	9950.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	16	27718.0000	X	26316.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	16932777.0000	X	15345509.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и миссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	5287.0000	X	9950.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	5287.0000	X	9950.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6	5287.0000	X	9950.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) 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	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных: с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	16	5287.0000	X	9950.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	6	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	16932777.0000	X	15345509.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и миссионный доход	6	596332.0000	X	1585435.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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, подлежащие поэтапному исключению 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, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	596332.0000	X	1585435.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X

56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	596332.0000	X	1685435.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	17529109.0000	X	16930944.0000	X
60	Акциям, введенным по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	Подлежащие отсрочному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	18801071.0000	X	20346377.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	18801071.0000	X	20346377.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	18801071.0000	X	20346377.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	90.0628	X	75.4213	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	90.0628	X	75.4213	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	93.2346	X	83.2136	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	Антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		84.0628	X	69.4210	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	X	6.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Омноженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	20562.0000	X	20666.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие отсрочному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0403806.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименования показателей	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), исключенных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска, стандартизированной	Стоимость активов (инструментов), исключенных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска, стандартизированной

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете:	10.2	50045398	50010741	11209820	53623009	53976669	1386926
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:	10.2	22091992	22091992	0	22091712	22091712	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	22091992	22091992	0	22498654	22498654	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и золотом государственного долга: ценные бумаги Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	18948314	18948314	3789663	20102223	20102223	4020445
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и золотом (ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальных образований)		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (золотом ценные бумаги)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	18947615	18947615	3789622	20101569	20101569	4020312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и золотом государственного долга: ценные бумаги Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (золотом ценные бумаги)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	4760652	4735203	4735203	5750347	5697216	5697216
1.4.1	судная задолженность юридических лиц и начисленные проценты по ним	10.2	3720554	3716380	3716380	5077117	5072548	5072548
1.4.2	судная задолженность кредитных организаций и начисленные проценты по ним	10.2	513089	513089	513089	513221	513221	513221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с коэффициентом риска, всего, в том числе:		1933017	1933017	134001	1245635	1245635	99632
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	10.2	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1933017	1933017	134001	1245635	1245635	99632
2.2	с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2311433	2302228	2560953	3693631	3684423	4061131
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2281663	2281663	2509829	3363757	3363757	4030132
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9208	0	0	9208	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		20562	20562	41124	20666	20666	30999
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенным задолжностью		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	1617325	1453360	1024754	1038236	1026545	544736
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1267325	1155360	1024754	688236	678545	544736
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	350000	298000	0	350000	350000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.2	362445		225101	245972		299698

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.5	494617.0	436438.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	10.5	3297448.0	2909588.0

1	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы	10.5	1450185.0	1141712.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.5	1847263.0	1767876.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.5	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	39041.0	14638.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.3	3123.3	1187.1
7.1.1	общий	10.3	3123.3	1187.1
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	287088	222658	64430
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	13592	-395	13987
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5.1	109031	70273	38752
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	164465	152774	11691
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России В 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	1176531	10.00	352959	0.00	0	-30.00	-352959

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	593447	10.00	178004	0.45	2662	-29.85	-175372
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Усковные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		16932777.0	16933725.0	15345509.0	15346719.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		51105726.0	53677559.0	54170487.0	54400066.0
3	Показатель финансового рычага по "Вазель III", процент		33.1	31.5	28.3	28.2

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Условные условия				
Наименование / характеристики инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Степень риска инструмента, в том числе
				течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		наличия инструмента
				"Вазель III"	периода "Вазель III"			в расчет капитала
1	1.10 "Банк оф Токио-Митсубиси БФДБай (Джр)"	101034633	643 (РОССИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные акц	10917913
							акц	10917913

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Наименование / характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Исходный срок по инструментам	Дата окончания досрочного выкупа (погашения) инструмента	Платежные права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Национальная дата (дата) выкупной опционной (досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого выкупа (погашения) инструмента)	Последующая дата (дата) выкупной опционной (досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наименование условий предоставления выкупа досрочно по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наименование условий, предусматривающих увеличение выплаты по инструменту или иных оснований к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	1.10 "Банк оф Токио-Митсубиси БФДБай (Джр)"	16.08.2006	бессрочный	без ограничения или срока	нет	на применимо	не применимо	на применимо	на применимо	на применимо	на применимо	Частично по воле эмитента	Частично по воле эмитента
		21.03.2008										Частично по воле эмитента	Частично по воле эмитента
		05.06.2012										Частично по воле эмитента	Частично по воле эмитента

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Наименование / характеристики инструмента	Характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Вознаграждение за конвертацию инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность погашения инструмента	Условия, при которых осуществляется погашение инструмента	Пошаговое или частичное погашение инструмента	Последнее или частичное погашение инструмента
1	1.10 "Банк оф Токио-Митсубиси БФДБай (Джр)"	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый	на конвертируемый

[illegible]

уставного капитала
а при списании о
обобщенных средст
а (капитала) ника
наличию уставно
го капитала. В со
ответствии с феде
ральным законом о
ст. 26.10.2002 №127
-ФЗ "О несостояте
льности (банкротс
тве)" Банк России
может принять ра
шение об уменьше
нии размера

|до величине: собесе|
|важных средств (к|
|аштала), а если|
|двенад величина и|
|зает отрицательно|
|е значении, до од|
|кого рубля.

Раздел 5. Продолжение

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

Президент

Шатурина Елена Георгиевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	90.1	75.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	90.1	75.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	93.2	83.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	161.1	209.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	138.7	144.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.8	43.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.2	25.0	Максимальное 9.7 Минимальное 0.0	Максимальное 10.6 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	10.2	800.0	35.3	43.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.2	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.2	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	2.5	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		50252588
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		98474
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1185111
7	Прочие поправки		430447
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		51105726

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49644784.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		27718.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49617066.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		166529.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		137020.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		303549.0
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		0.0

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1452860.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		267749.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1185111.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		16932777.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		51105726.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		33.1

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

27 июля 2017 года



Шахурина
Лось

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		864606	1094047
1.1.1	проценты полученные		1811403	2021668
1.1.2	проценты уплаченные		-1109389	-1069562
1.1.3	комиссии полученные		21701	23041
1.1.4	комиссии уплаченные		-30689	-29365
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		104620	56320
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		606588	642675
1.1.8	прочие операционные доходы		3874	3473
1.1.9	операционные расходы		-309232	-304631
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-234270	-249572
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-839270	-2654411
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-53913	27394
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3255507	3661865
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17608	17020
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		-4091274	-5439019
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		35308	-933697
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2506	12026
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		25336	-1560364
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-188820

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		352223	173432
12.3	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		-9624	-10438
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-13
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		342599	-25839
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		48041	-479419
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		416976	-2065622
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5046040	6972311
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	5462016	4906689

Президент

Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

27 июля 2017 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 6 месяцев 2017 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	21
1. Общая информация.....	21
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес.....	21
1.2. Информация о банковской группе	22
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	22
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	22
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	24
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	24
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	24
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований.....	24
3.5. Сегментная отчетность.....	24
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	25
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	25
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.3. Чистая ссудная задолженность	25
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	27
4.6. Прочие активы.....	29
4.7. Средства кредитных организаций	30
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
4.9. Прочие обязательства	30
4.10. Уставный капитал Банка	30
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	31
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	31
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.....	31
5.3. Операционные расходы.....	32
5.4. Налоги	32
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.....	32
5.5. Вознаграждения работникам	33

6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	33
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	36
8.	Справедливая стоимость	37
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	38
9.1.	Система корпоративного управления	38
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля	38
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	39
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	39
10.2.	Кредитный риск	39
	<i>Ссуды юридическим лицам</i>	<i>50</i>
	<i>Ссуды физическим лицам.....</i>	<i>51</i>
	<i>Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении.....</i>	<i>51</i>
	<i>Активы, переданные в обеспечение Банком</i>	<i>51</i>
	<i>Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....</i>	<i>51</i>
10.3.	Рыночный риск.....	53
10.4.	Процентный риск.....	55
10.5.	Операционный риск.....	60
10.6.	Риск ликвидности	61
10.7.	Правовой риск.....	65
10.8.	Стратегический риск	66
10.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	66
10.10.	Страновой риск	66
10.11.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	66
10.12.	Информация об управлении капиталом	67
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	69
12.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	72

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 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и состоящей из:

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

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

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

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

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zaa/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 2017 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2017 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

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

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

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 2017 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26 ноября 2015 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0012256 рег. № 14746 Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 28 июня 2016 года № 1270 (с изменениями и дополнениями) 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 2017 года активы Банка уменьшились на 3 520 819 тыс. руб. (6,5%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов кредитования.

По состоянию на 1 июля 2017 года обязательства Банка снизились на 4 124 954 тыс. руб. (11,2%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением объемов денежных средств, привлеченных от банков-нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 6 месяцев 2017 год составила 795 098 тыс. руб.. В течение 6 месяцев 2017 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Наблюдается тенденция увеличения доходов от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

Величина полученной прибыли за 6 месяцев 2017 года после налогообложения составила 605 348 тыс. рублей, что на 32,8% 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, а также заемщикам-юридическим лицам с участием иностранного капитала.

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 6 месяцев 2017 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной

валюте.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

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

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

3.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

3.5. Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	17 944	17 253
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 176 440	1 833 232
Средства в кредитных организациях:	3 267 632	3 195 555
Российская Федерация	173 636	110 042
Иные государства*	3 093 996	3 085 513
	5 462 016	5 046 040

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

*В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банком во 2 квартале 2017 года создан резерв по средствам, размещенным в банках – нерезидентах в сумме 87 113 тыс. руб. Тем не менее, с целью составления Отчета о движении денежных средств Банк рассматривает средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах в качестве высоколиквидных вложений, не имеющих значительных рисков изменения стоимости и принимает их в расчет в качестве денежных средств на конец отчетного периода. С учетом указанного созданного резерва строка 3 «Средства в кредитных организациях» отчетности по форме 0409806 на 1 июля 2017 года составляет 3 180 519 тыс. руб. 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 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	203 180	46 204
- форварды с иностранной валютой	41 689	46 204
- свопы с иностранной валютой	161 491	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	1 895	120 358
- форварды с иностранной валютой	1 895	120 358
- свопы с иностранной валютой	-	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	205 075	166 562

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	25 440 120	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 707 989	23 809 765
Ссуды физическим лицам	210	210
Итого ссудной задолженности	44 148 319	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 580)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	44 134 739	47 724 406

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 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	25 440 120	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 707 989	23 809 765
Оптовая и розничная торговля	5 521 839	10 137 607
- оптовая торговля	3 896 839	6 168 253
- розничная торговля	1 625 000	3 969 354
Обрабатывающие производства	8 184 142	7 634 809
Финансовая деятельность	2 098 794	2 834 103
Транспорт и связь	2 435 000	2 445 000
Добыча полезных ископаемых	298 006	518 038
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 208	240 208
Ссуды физическим лицам	210	210
Итого ссудной задолженности	44 148 319	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 580)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	44 134 739	47 724 406

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в связи с погашением имевшегося выпуска эмитентом. По состоянию на 1 января 2017 года данная статья представлена вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в сумме 358 518 тыс. руб.. Срок погашения по состоянию на 1 января 2017 года: 165 дней. Данные ценные бумаги были заблокированы 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 2017 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 6 месяцев 2017 года представлены далее.

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	36 779	2 689	10 498	940	26 219	1 291	78 416
Поступления	6 342	-	27	-	3 067	5 429	14 865
Выбытия	-	-	-	-	-	5 241	5 241
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	43 121	2 689	10 525	940	29 286	1 479	88 040
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Начисленная амортизация за 6 месяцев 2017 года	2 264	-	79	93	1 505	-	3 941
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	31 416	2 079	9 161	281	2 850	-	45 787
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2017 года	11 705	610	1 364	659	26 436	1 479	42 253

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 6 месяцев 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Поступления	1 163	-	-	940	23 347	3 359	28 809
Выбытия	509	-	23	-	-	2 845	3 377
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	36 863	2 689	10 699	940	23 347	1 080	75 618
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация за 6 месяцев 2016 года	2 678	-	93	94	593	-	3 458
Выбытия	509	-	23	-	-	-	532
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	27 906	2 079	9 203	94	593	-	39 875
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2016 года	8 957	610	1 496	846	22 754	1 080	35 743

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

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

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

В первом полугодии 2017 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего и приобретение нового оборудования на сумму 6 369 тыс. руб.;

- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 3 067 тыс.руб.

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

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.

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

4.6. Прочие активы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	642	645
Требования по получению процентов	58 979	54 662
Резерв под обесценение	(524)	(94)
Всего прочих финансовых активов	59 097	55 213
Авансовые платежи	20 320	37 155
Материалы и расчеты с поставщиками	282	7 443
Расходы будущих периодов	9 054	3 860
Прочие	11 589	13 065
Резерв под обесценение	(20 563)	(38 256)
Всего прочих нефинансовых активов	20 682	23 267
	79 779	78 480

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 6 месяцев 2017 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	94	38 256	38 350
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	430	(17 693)	(17 263)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	524	20 563	21 087

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

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

4.7. Средства кредитных организаций

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	207 759	751 861
Межбанковские кредиты и депозиты	9 221 818	12 900 099
	9 429 577	13 651 960

За 6 месяцев 2017 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	9 243 634	8 025 956
Срочные депозиты юридических лиц	13 511 584	14 687 964
	22 755 218	22 713 920

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	13 939 568	15 037 331
Производство	6 318 116	4 905 064
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 013 709	970 185
Транспорт и связь	480 851	644 752
Сельское хозяйство	185 383	392 898
Финансовая деятельность	289 333	390 836
Строительство	77 164	71 798
Прочие	47 892	25 905
Средства на счетах нерезидентов	403 202	275 151
	22 755 218	22 713 920

4.9. Прочие обязательства

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	158 600	176 381
Прочая кредиторская задолженность	9 369	50 375
Всего прочих финансовых обязательств	167 969	226 756
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3 588	9 108
Резервы, оценочные обязательства	820	400
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 408	9 508
	172 377	236 264

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 6 месяцев 2017 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	13 987	50 443	64 430
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(395)	223 153	222 758
Признание обязательств некредитного характера (оплата за счет созданного резерва)	-	(100)	(100)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13 592	273 496	287 088

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 6 месяцев 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 создание (восстановление) резерва под обесценение	(55 970)	36 296	(19 674)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11 924	47 727	59 651

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

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	606 611	642 663
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(162 643)	(325 920)
	443 968	316 743

5.3. Операционные расходы

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	169 272	165 404
Организационные и управленческие расходы	85 945	83 452
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	10 739	9 742
Прочие расходы	2 934	3 157
	268 890	261 755

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	172 562	181 477
Прочие налоги, в т.ч.:	17 188	16 057
НДС	17 143	16 005
Налог на имущество	27	28
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	18	24
	189 750	197 534

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

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

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	170 309	191 134
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 799	1 339
Текущий налог на прибыль, перешлаченный в прошлых отчетных периодах	-	-
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	1 255	(10 195)
Всего расходов по налогу на прибыль	172 562	181 477

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 июля 2016 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

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

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 6 месяцев 2017 года и за 6 месяцев 2016 года может быть представлен следующим образом.

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	131 581	122 710
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	13 359	22 141
Премии	-	395
Льготы в неденежной форме	24 332	19 858
Выходное пособие	-	300
	169 272	165 404

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

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

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

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

В течение 6-ти месяцев 2017 и 2016 годов Банк выполнял требования к капиталу.

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

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	5 727 622	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	5 727 622
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	5 727 622
3	«Резервный фонд»	27	314 960	«Резервный фонд»	3	314 960
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	42 253	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	26 436	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	21 149	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	21 149
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 287	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	5 287
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	22 164	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 602	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 282
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 562	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	596 332
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	605 348	X	X	605 348
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	79 779	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(9 054)	X	X	(9 054)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	28	38	X	X	X

	имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:					
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	-	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	-
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		38	отложенный налог на прибыль	X	38
8	Всего источников собственных средств	35	17 565 881	Собственные средства (капитал), итого	59	17 529 109

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	4 218 386	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	4 218 386
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 218 386
3	«Резервный фонд»	27	235 526	«Резервный фонд»	3	235 526

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

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

Показатель финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

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

8. Справедливая стоимость

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

В первом полугодии 2017 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	205 075	205 075
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(164 917)	(164 917)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	-	-	-

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	166 562	166 562
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(150 214)	(150 214)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	358 518	-	358 518

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

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

Совет Директоров

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

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

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года члены Правления не переизбирались.

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

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

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

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

10.2. Кредитный риск

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	17 944	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 570 115	2 570 115
Средства в кредитных организациях	-	3 180 519	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 806	166 269	205 075
Чистая ссудная задолженность	18 694 619	25 440 120	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Прочие финансовые активы	5 525	53 572	59 097
	18 738 950	31 428 539	50 167 489

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

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

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

тыс. руб.	Производство и добыча полезных ископаемых	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
Денежные средства	-	-	-	17 944	-	-	-	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 570 115	-	-	-	2 570 115
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 180 519	-	-	-	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 685	-	25 121	166 269	-	-	-	205 075
Чистая ссудная задолженность	8 182 641	295 344	5 521 840	27 538 914	-	2 435 000	161 000	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 267	1 071	1 439	54 292	-	28	-	59 097
	<u>8 198 593</u>	<u>296 415</u>	<u>5 548 400</u>	<u>33 528 053</u>	<u>-</u>	<u>2 435 028</u>	<u>161 000</u>	<u>50 167 489</u>

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	17 944	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 570 115	2 570 115
Средства в кредитных организациях	-	-	3 180 519	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 806	-	166 269	205 075
Чистая ссудная задолженность	18 694 619	-	25 440 120	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	5 525	-	53 572	59 097
	18 738 950	-	31 428 539	50 167 489

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	17 944	-	-	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 570 115	-	-	2 570 115
Средства в кредитных организациях	2 392 002	477 931	310 586	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 806	-	166 269	205 075
Чистая ссудная задолженность	43 178 105	547 581	409 053	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	58 246	-	851	59 097
	48 255 218	1 025 512	886 759	50 167 489

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	17 253	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	2 172 994
Средства в кредитных организациях	110 042	69 367	3 016 146	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 654	-	13 908	166 562
Чистая ссудная задолженность	45 609 119	1 515 250	600 037	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	358 518
Прочие финансовые активы	53 624	-	1 589	55 213
	<u>48 474 204</u>	<u>1 584 617</u>	<u>3 631 680</u>	<u>53 690 501</u>

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	8846	ПК	ПКВ	Всего
Денежные средства	17 944	-	-	-	-	-	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 570 115	-	-	-	-	-	2 570 115
Средства в кредитных организациях	-	2 529 652	477 971	172 896	-	-	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	166 269	-	-	38 806	-	205 075
Чистая ссудная задолженность	19 500 000	16 379 755	4 213 662	1 760 121	159 741	2 121 460	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	3 923	38 905	15 807	-	-	462	59 097
	<u>22 091 982</u>	<u>19 114 581</u>	<u>4 707 440</u>	<u>1 933 017</u>	<u>198 547</u>	<u>2 121 922</u>	<u>50 167 489</u>

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 год
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	1 029 920	715 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 463	231 763
Чистая ссудная задолженность	10 091 312	13 066 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	56 765	42 515
	<u>11 269 460</u>	<u>14 056 527</u>
Среднее значение за период	<u>13 298 508</u>	<u>15 335 517</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 818 216 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 500 тыс. руб.), что составляет 36,46 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 13,56 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 10 668 256 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составило 45% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 20% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 14 877 тыс. руб., в т.ч. объем реструктурированных требований по начисленным процентам составляет 9 290 тыс.руб. (1 января 2017 года: 15 281 тыс. руб., реструктурированные требования по начисленным процентам отсутствуют).

В течение первого полугодия 2017 года и 2016 года в Банке имелись факты просроченной задолженности по синдицированным ссудам, предоставленным крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям. Указанные факты не являются следствием ухудшения финансового положения заемщиков, а связаны с задержками в прохождении платежей через банки-корреспонденты, обусловленными выполнением комплаенс-процедур, связанных с ограничительными мерами, наложенными на определенных заемщиков со стороны США и Европейского союза. Все вышеуказанные платежи поступили в полном объеме в срок до 5 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

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

Мониторинг наличия просроченной задолженности осуществляется на ежедневной основе.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	58 979	37 786	96 765
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	4	4
- 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	-	4 097	4 097
Всего просроченной задолженности		4 101	4 101
	58 979	41 887	100 866

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

В течение 2016 года и первого полугодия 2017 года Банком не списывалась безнадежная просроченная дебиторская задолженность за счет сформированного резерва.

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

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

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

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

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

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	17 944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 570 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 180 519	3 267 655	2 852 811	-	414 821	-	23	87 136	87 136	-	87 113	-	23	87 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	44 134 739	24 648 319	7 538 431	374 188	5 414 438	7 106 355	4 214 907	10 821 750	13 580	2 662	1 500	-	9 418	13 580
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	22 164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	79 779	76 299	51 419	1 087	2 752	4	21 037	21 087	21 087	11	36	3	21 037	21 087
Итого	50 252 588	27 992 273	10 442 661	375 275	5 832 011	7 106 359	4 235 967	10 929 973	121 803	2 673	88 649	3	30 478	121 803

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

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 172 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 195 555	3 195 574	-	-	-	19	19	19	-	-	-	19	19	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 724 406	27 438 376	5 836 709	521 571	5 094 661	9 366 214	6 619 221	14 711 839	13 970	4 552	-	-	9 418	13 970
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	23 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	78 480	91 497	40 474	8 409	4 615	-	37 999	38 350	38 350	351	-	-	37 999	38 350
Итого	53 773 407	30 725 447	9 072 738	529 980	5 099 276	9 366 214	6 657 239	14 750 208	52 339	4 903	-	-	47 436	52 339

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Начисленные проценты тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	20 603 804	39 236	767 025	21 410 065
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	20 603 804	39 236	767 025	21 410 065
Обеспечение II категории качества:	159 741	-	-	159 741
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже ССС 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)	159 741	-	-	159 741
Прочее обеспечение:	409 053	721	-	409 774
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	409 053	721	-	409 774
	21 172 598	39 957	767 025	21 979 580

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

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

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам обеспечение отсутствует.

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

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

Большая часть портфеля коммерческих кредитов обеспечивалась следующими видами кредитной защиты:

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

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

Активы, переданные в обеспечение Банком

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 382 740	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 702 811	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21 849 943	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	39 684	-
9	Прочие активы	-	-	87 115	-

10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

1) по валютному риску

- внутренние лимиты Банка на открытую валютную позицию;
- индивидуальные лимиты на осуществление операций, несущих валютный риск, с контрагентами Банка;
- пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).

2) по процентному риску

- лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
- лимит на объемы операций с финансовыми инструментами: долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	39 041	14 838
Процентный риск, в том числе:	3 123	1 187
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	3 123	1 187
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	39 041	14 838

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

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

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

- определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»,
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, имеющие справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

10.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(105 337)	(119 525)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	88 046	98 243

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

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

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

	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	(0,22%)	0,00%	0,00%	(0,31%)
Чистая ссудная задолженность	9,15%	1,80%	4,49%	10,03%	2,05%	5,66%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,40%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	8,67%	1,83%	5,44%	8,57%	1,19%	5,53%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,84%	0,01%	0,00%	7,22%	0,03%	0,00%

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

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	3 180 519	6,7	3 195 555	6,2
Чистая ссудная задолженность	44 134 739	93,3	47 724 406	93,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	358 518	0,7
	47 315 258	100,0	51 278 479	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	9 429 577	29,3	13 651 960	37,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 755 218	70,7	22 713 920	62,5
	32 184 795	100,0	36 365 880	100,0

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

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	990 631	-	-	-	2 189 888	3 180 519
Чистая ссудная задолженность	35 173 364	1 284 034	889 559	5 027 662	1 760 120	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
	36 163 995	1 284 034	889 559	5 027 662	3 950 008	47 315 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	7 756 959	541 627	313 749	609 222	208 020	9 429 577
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 224 558	667 300	-	-	3 863 361	22 755 219
	25 981 517	1 208 927	313 749	609 222	4 071 381	32 184 796

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

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

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

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

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(107 808)	(116 588)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	83 396	101 065

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	908	286
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 682)	(2 867)

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

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 545	(534)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 397	44

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 100)	(2 688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	53	-

10.5. Операционный риск

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положения ЦБ РФ № 346-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

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

	На 1 июля 2017 года тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 450 185	1 141 712
Чистые непроцентные доходы:	1 847 263	1 767 876
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 988	60 402
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156 866	100 173
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 630 204	1 626 758
Комиссионные доходы	47 089	55 782
Прочие операционные доходы	9 829	14 775
За вычетом:		
- Комиссионных расходов	(89 644)	(90 014)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(67)	-
- Штрафы, пени, неустойки полученные	(2)	-
	3 297 448	2 909 588
Величина операционного риска	494 617	436 438

10.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование разрывов ликвидных позиций;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	17 944	-	-	-	-	17 944
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 176 440	-	-	-	393 675	2 570 115
Средства в кредитных организациях	3 177 519	-	-	-	3 000	3 180 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 214	122 127	38 734	-	-	205 075
Чистая ссудная задолженность	29 234 718	2 219 713	3 019 284	9 661 024	-	44 134 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	20 562*	-	1 602	-	22 164
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	42 253	42 253
Прочие активы	39 054	21 231	6 649	-	12 845	79 779
Всего активов	34 689 889	2 383 633	3 064 667	9 662 626	451 773	50 252 588

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 2-й квартал 2017 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1 713 105	1 332 203	3 259 368	3 124 901	-	9 429 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 493 297	2 594 621	667 300	-	-	22 755 218
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 705	112 951	13 261	-	-	164 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	153	-	-	-	-	153
Прочие обязательства	57 121	90 885	22 884	1 487	-	172 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	164 465	164 465
Всего обязательств	21 302 381	4 130 660	3 962 813	3 126 388	164 465	32 686 707
Чистая позиция	13 387 508	(1 747 027)	(898 146)	6 536 238	287 308	17 565 881
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	5 502	11 314	5 757	-	-	22 573
Корректировка **	(5 509)	(9 176)	(25 473)	-	-	(40 158)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	13 387 501	(1 744 889)	(917 862)	6 536 238	287 308	17 548 296

** 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 задоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	17 253	-	-	-	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 833 232	-	-	-	339 762	2 172 994
Средства в кредитных организациях	3 192 555	-	-	-	3 000	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 073	55 533	16 956	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	31 573 397	2 675 127	4 352 986	9 122 896	-	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	358 518	-	-	358 518
Отложенный налоговый актив	-	-	20 666*	2 403	-	23 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 570	36 570
Прочие активы	35 950	31 155	-	-	11 375	78 480
Всего активов	36 746 460	2 761 815	4 749 126	9 125 299	390 707	53 773 407

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2017 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 826 711	1 506 758	5 109 405	4 209 086	-	13 651 960
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 175 113	2 479 558	1 059 249	-	-	22 713 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 310	46 708	16 196	-	-	150 214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	338	47 274	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	52 945	25 780	155 266	2 273	-	236 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	11 691	11 691
Всего обязательств	22 142 417	4 106 078	6 340 116	4 211 359	11 691	36 811 661
Чистая позиция	14 604 043	(1 344 263)	(1 590 990)	4 913 940	379 016	16 961 746
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 065	9 554	1 116	-	-	17 735
Корректировка **	(6 762)	(8 826)	(760)	-	-	(16 348)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	14 604 346	(1 343 535)	(1 590 634)	4 913 940	379 016	16 963 133

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

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

10.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

10.8. Стратегический риск

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

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

10.10. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 10.2.

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

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

10.11. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

10.12. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

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

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

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

Информация по дивидендам

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

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

Информация о значениях нормативов достаточности капитала

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	16 932 777	15 345 509
Базовый капитал	16 932 777	15 345 509
Добавочный капитал		
Дополнительный капитал	596 332	1 585 435
Всего капитала	17 529 109	16 930 944
Активы, взвешенные с учетом риска	18 801 071	20 346 377
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	93,2	83,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	90,1	75,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	90,1	75,4

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

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	78,4	93,8	86,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	70,2	91,7	82,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	70,2	91,7	82,3

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка в первом полугодии 2017 года составила 85 человек (2016 год: 80 человек).

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

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка. Все перечисленные ранее лица, за исключением большинства членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первое полугодие 2017 года и 2016 год, представлен далее:

	За 6 месяцев 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	За 6 месяцев 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	19 825	65,0	20 909	73,6
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	3 094	10,2	3 294	11,6
Премии	-	-	59	0,2
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	7 558	24,8	4 132	14,6
	30 477	100,0	28 394	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.» , 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 2017 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	414 820	-	-	-	414 820
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	87 113	-	-	-	87 113
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	327 707	-	-	-	327 707
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			1 581 756	9,11%	1 581 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 269	-	-	-	166 269
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	190	-	-	-	190
Резерв на возможные потери по прочим активам	34	-	-	-	34
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	156	-	-	-	156
Всего активов	494 132	-	1 581 756	-	2 075 888
Средства кредитных организаций	9 419 122	6,08%	6 512	-	9 425 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	89 716	4,01%	89 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 893	-	-	-	26 893
Прочие обязательства	131 189	-	-	-	131 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 898	-	-	-	95 898
Итого обязательств	9 673 102	-	96 228	-	9 769 330
Безотзывные обязательства	8 631 726	-	100 000	-	8 731 726

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

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

Итого обязательств	13 662 833	-	459 263	14 122 096
Безотзывные обязательства	4 247 849	-	100 000	4 347 849

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	11 890	58 547	70 437
Процентные расходы	(358 234)	(9 866)	(368 100)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(141 000)	-	(141 000)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(87 264)	2 657	(84 607)
Комиссионные доходы	147	172	319
Комиссионные расходы	(17 672)	-	(17 672)
Прочие операционные доходы	164	-	164
Операционные расходы	(171)	-	(171)
Итого по операциям со связанными сторонами	(592 140)	51 510	(540 630)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 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)

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

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

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

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

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 16 335 884 119,94 рублей, 3 912 873 долларов США, 1 855 346 366 японских йен, 2 980 000 000 казахских тенге и 4 348 950 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 666 531 407,91 рублей, 33 479,69 долларов США, 1 459 512,05 евро.

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

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

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 006 884	3 085 513
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	956 634	2 115 286
2.1	банкам – нерезидентам	-	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	956 634	2 103 155
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 828 836	13 926 730
4.1	банков – нерезидентов	9 425 634	13 651 579
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	403 202	275 151
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

27 июля 2017 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна