Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 9 месяцев 2016 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1, 10.3, 10.4	21924	44632
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.3, 10.4	1843562	2739958
2.1	Обязательные резервы		342910	298781
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.1, 10.3, 10.4, 11	3797007	4486502
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10.3, 10.4, 11	96421	303940
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.1, 10.3, 10.4, 11	47937752	52021190
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.1, 10.3, 10.4	362332	348743
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 10.3, 10.4	11701	19667
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 10.3, 10.4	35854	13237
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 10.3, 10.4, 11	88996	147234
13	Всего активов		54195549	60125103
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.1, 10.3, 10.4, 11	14848909	23182650
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.3, 10.4, 11	22392843	20947389
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.3, 10.4, 11	76857	294772
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10.3	327	39600
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.3, 11	204350	279170
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.3	36081	10359
23	Всего обязательств		37559367	44753940

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6, 4.10	10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	235526	150963
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	524	-662
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	4218386	2611691
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	1263833	1691258
35	Всего источников собственных средств		16636182	15371163
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	4981276	5367671
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		432746	364229
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.Президента Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016 года

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	2999473	3203442
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1180054	1267199
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1800558	1894049
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18861	42194
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	1569625	2339633
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		646941	1472767
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		922684	866866
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1429848	863809
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	58873	-35667
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		77	-68
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1488721	828142
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	88172	77957
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		-50	-135
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	468907	-127096
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-53125	1409060
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	11	34789	29999
15	Комиссионные расходы	11	43353	67596
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	-27175	11830
19	Прочие операционные доходы	11	4813	5462
20	Чистые доходы (расходы)		1961699	2167623
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	390213	336292
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1571486	1831331
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	307653	383504
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1263833	1447827
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1263833	1447827

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1263833	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1260	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1260	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		74	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1186	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1186	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1265019	0

И.о.Президента Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016 года

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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов 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: включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату: не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10	10917913.0000	x	10917913.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	10917913.0000	x	10917913.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	4218386.0000	x	2611691.0000	x
2.1	прошлых лет	6	4218386.0000	x	2611691.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x		x
3	Резервный фонд	6	235526.0000	x	150963.0000	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	15371825.0000	x	13680567.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	14198.0000	9466.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	1442.0000	961.0000	1282.0000	1922.0000
11	Резервы 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 (доли)		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 величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не 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	9466.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	25106.0000	x	1282.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6	15346719.0000	x	13679285.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x

33	Инструменты 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 0.0000	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	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:		9466.0000	x	0.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		9466.0000	x	0.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		9466.0000	x	0.0000	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 величины 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)		9466.0000	x	0.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	15346719.0000	x	13679285.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	1259209.0000	x	1648867.0000	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	1259209.0000	x	1648867.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо 0.0000	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
56.1	показатели, 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, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	x	0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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, причитающейся выходящим из общества участникам, 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	1259209.0000	x	1648867.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	16605928.0000	x	15328152.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	21895847.0000	x	20597756.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	21895847.0000	x	20597756.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	21895847.0000	x	20597756.0000	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	70.0896	x	66.4115	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	70.0896	x	66.4115	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	75.8405	x	74.4166	x

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		0.0000	x	не применимо	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)		64.0900	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	5.0000	x
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	10.0000	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
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	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	9298.0000	x	16463.0000	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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 поэтапному 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N 6
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	54080594	54069047	15739160	59846624	59777657	16326044
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	16029425	16029425	0	17891484	17891484	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	15667093	15667093	0	17584590	17584590	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	26147120	26147120	5229424	29022040	29022040	5804408
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	23646120	23646120	4729224	29021647	29021647	5804329
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	0	0	0	41849	41849	20925
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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	5928542	5925656	5925656	9606422	9606422	9606422
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и начисленные проценты по ним	10.2	4695884	4695884	4695884	6940955	6885375	6885375
1.4.2	Ссудная задолженность кредитных организаций и начисленные проценты по ним	10.2	1147180	1147180	1147180	2603249	2603249	2603249
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	10.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	1924304	1924304	133565	2544155	2544155	157058
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1924304	1924304	133565	2544155	2544155	157058
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4051203	4042542	4450515	683661	671707	737231
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4033244	4033244	4436568	658537	655244	720768
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8661	0	0	8661	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		9298	9298	13947	16463	16463	16463
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	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	897200	861119	419556	805164	794805	372057
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.2	547200	511119	419556	455164	444805	372057
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	350000	350000	0	350000	350000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.2	141365		179946	351645		130577

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.2	436438.0	293754.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.2	2909588.0	1958360.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.2	1141712.0	997257.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.2	1767876.0	961103.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.2	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.1	12333.0	8285.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.1	986.6	662.8
7.1.1	общий	10.1	986.6	662.8
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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	47627	-31698	79325
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности	5.1	9021	-58873	67894
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	2525	1453	1072
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	36081	25722	10359
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		15346719.0	15347629.0	15354728.0	13679285.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		54400066.0	55238376.0	55284876.0	62539961.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		28.2	28.0	27.8	21.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)"	10103465B	643(РОССИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	10917913	10917913

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.08.2006	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	нет
		21.03.2008										
		05.06.2012										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера	всегда частично	постоянный
										уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера		
										до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.		

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5553444, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 939887;

1.2. изменения качества ссуд 362383;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3961280;

1.4. иных причин 289894.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5612317, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 257950;

2.3. изменения качества ссуд 104052;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 51853;

2.5. иных причин 5198462.

И.о.Президента Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016 года

Акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)" ОГРН 1067711004432 Москва, Романов пер., 4, стр. 2 Россия, 125009 MUFG

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес — 125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	70.1	66.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	70.1	66.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	75.8	74.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	160.7	237.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	125.1	107.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	43.5	48.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.4	25.0	Максимальное 10.5 Минимальное 0.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	10.4	800.0	52.9	92.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.4	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.4	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив 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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		54195549
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)		31389
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		546119
7	Прочие поправки		372991

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		54400066

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		53751243.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25106.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		53726137.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		94440.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		33370.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		127810.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		819584.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		273465.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		546119.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		15346719.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		54400066.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		28.2

И.о.Президента Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1206443	-497249
1.1.1	проценты полученные		3035563	3195276
1.1.2	проценты уплаченные		-1591314	-2862831
1.1.3	комиссии полученные		34517	29985
1.1.4	комиссии уплаченные		-43423	-66448
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		77776	55666
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		467812	-127160
1.1.8	прочие операционные доходы		5354	8982
1.1.9	операционные расходы		-432611	-347443
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-347231	-383276
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2611543	4792044
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-44129	1561427
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		2843635	20673314
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		32377	21238
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		-7308943	-16419775
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1880927	-1045328
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		-15410	1168
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1405100	4294795
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"		-359437	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	338617	657798
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12246	-2032
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13	10
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-33079	655776
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-214549	2899307
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1652728	7849878
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6972311	6072364
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5319583	13922242

И.о.Президента Йотани Кохэй

Главный бухгалтер, Финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016 года

Акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси Юфдзи (Евразия)" ОГРН 1037739004492 Россия, 125009, Москва, Романов пер., 4, стр. 2 MUFG

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 9 месяцев 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ....19
1. Общая информация....19
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка....19
1.2. Информация о банковской группе....20
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк....20
2. Краткая характеристика деятельности Банка....21
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка....22
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности....22
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода....22
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций....22
Основные средства....23
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи....25
Операционная аренда....26
Нематериальные активы....26
Материальные запасы....27
Вознаграждения работникам....27
3.4. Информация о сделках по уступке прав требований....29
3.5. Сегментная отчётность....29
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу....30
4.1. Денежные средства и их эквиваленты....30
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....30
4.3. Чистая ссудная задолженность....30
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи....31
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы....32
4.6. Прочие активы....34
4.7. Средства кредитных организаций....34
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями....35
4.9. Прочие обязательства....35
4.10. Уставный капитал Банка....35
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах....36
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения....36

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....36
5.3. Операционные расходы....37
5.4. Налоги....37
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства....37
5.5. Вознаграждения работникам....38
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам....38
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности....42
8. Справедливая стоимость....42
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля....43
9.1. Система корпоративного управления....43
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля....44
10. Информация о принимаемых Банком рисках....45
10.1. Рыночный риск....45
10.2. Операционный риск....48
10.3. Риск ликвидности....48
10.4. Кредитный риск....52
11. Операции со связанными с Банком сторонами....62

ВВЕДЕНИЕ

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

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

4. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года не проводился.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.
Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).
Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:
http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года.

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

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

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

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

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 28 июня 2016 года № 1270 Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

2. *Краткая характеристика деятельности Банка*

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2016 года активы Банка уменьшились на 5 929 554 тыс. руб. (9,9%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2016 года обязательства Банка снизились на 7 194 573 тыс. руб. (16,1%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением остатков на счетах и депозитах кредитных организаций.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2016 года составила на 1 571 486 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2016 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2016 года после налогообложения составила 1 263 833 тыс. рублей, что на 12,7% меньше, чем за аналогичный период предыдущего года.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, долгосрочными синдицированными кредитами, выданными крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям, а также заемщикам-юридическим лицам с участием иностранного капитала.

Одними из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 9 месяцев 2016 года, являются чистые доходы процентные доходы и доходы от операций с иностранной валютой.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в основном применяются те же

принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Основные средства

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств и капитальные затраты в арендованные объекты основных средств подлежат амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств и является

периодом времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение:

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

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

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

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

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

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

в течение оставшегося срока полезного использования.

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

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект основных средств переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для его признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Иначе такой объект в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств не подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

за вычетом убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

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

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

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

- признания процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам.

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

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

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

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

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

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

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям относится Банком следующий вид вознаграждений работникам:

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

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются на основании рекомендации Комитета по вознаграждениям. Выплаты долгосрочных вознаграждений осуществляются на основании решений Совета Директоров.

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

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества (к «облигациям высокой категории качества» относятся облигации, которым присвоен рейтинг не ниже АА по шкале агентства

Standard and Poor's, либо не ниже Aa2 по шкале агентства Moody's), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций Банк определяет ставку дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению номинированных в российских рублях государственных облигаций, котируемых ЗАО «ФБ ММВБ» в режиме основных торгов Т+, по состоянию на дату проведения оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

3.5. Сегментная отчётность

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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	**21 924**	**44 632**
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	**1 500 652**	**2 441 177**
Средства в кредитных организациях:	**3 797 007**	**4 486 502**
Российская Федерация	508 328	182 395
Иные государства	3 288 679	4 304 107
	5 319 583	**6 972 311**

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

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

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

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	47 038	104 227
- форварды с иностранной валютой	47 038	100 000
- свопы с иностранной валютой	-	4 227
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	49 383	199 713
- форварды с иностранной валютой	49 383	69 860
- свопы с иностранной валютой	-	129 853
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	**96 421**	**303 940**

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	20 716 908	23 567 283
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 229 505	28 521 364
Ссуды физическим лицам	360	360
Итого ссудной задолженности	**47 946 773**	**52 089 007**
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 021)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	**47 937 752**	**52 021 190**

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

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

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

	1 октября 2016года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**20 716 908**	**23 567 283**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**27 229 505**	**28 521 364**
Оптовая и розничная торговля	12 414 220	13 080 442
- оптовая торговля	*7 990 318*	*9 882 009*
- розничная торговля	*4 423 902*	*3 198 433*
Обрабатывающие производства	8 777 009	8 784 889
Транспорт и связь	2 480 000	2 456 000
Добыча полезных ископаемых	721 548	1 504 714
Финансовая деятельность	2 744 067	2 686 658
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	92 661	8 661
Ссуды физическим лицам	**360**	**360**
Итого ссудной задолженности	**47 946 773**	**52 089 007**
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 021)	(67 817)
Итого чистой ссудной задолженности	**47 937 752**	**52 021 190**

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 362 332 тыс. руб. (1 января 2016 года: ОФЗ в сумме 348 743 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 257 дней (1 января 2016 года: от 20 до 216 дня). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2016 года представлены далее:

тыс.руб. Фактические затраты	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Реклассификация из прочих активов (448-П)	-	-	-	940	14 586	-	15 526
Поступления	1 580	-	-	-	10 107	4 329	16 016
Выбытия	509	-	23	-	-	3 770	4 302
Остаток на 1 октября 2016 года	**37 280**	**2 689**	**10 699**	**940**	**24 693**	**1 125**	**77 426**
Амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация	3 852	-	133	141	1 029	-	5 155
Выбытия	509	-	23	-	-	-	532
Остаток на 1 октября 2016 года	**29 080**	**2 079**	**9 243**	**141**	**1 029**	**-**	**41 572**
Остаточная стоимость на 1 октября 2016 года	**8 200**	**610**	**1 456**	**799**	**23 664**	**1 125**	**35 854**

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

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

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не имеет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, временно неиспользуемых в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 октября2015 года.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 октября 2015 года у Банка отсутствуют незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

За 9 месяцев 2016 года Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 385 тыс. руб.;

- модернизация действующего оборудования на сумму 1 195 тыс. руб.;

- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 10 107 тыс. руб.;

- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования и инвентаря на сумму 532 тыс. руб.

За 9 месяцев 2015 года Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 1 871 тыс. руб.;

- произведена модернизация действующего оборудования на 144 тыс. руб.;

- приобретена мебель на сумму 721 тыс. руб.

- выбытие (посредством утилизации) полностью самортизированного имущества:

компьютерного оборудования на сумму 1 367 тыс. руб. (моральный износ),

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

- продажа полностью самортизированного имущества:

компьютерного оборудования на сумму 124 тыс. руб., мебели на сумму 67 тыс. руб. в связи с ее физическим износом

4.6. Прочие активы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	317	641
Требования по получению процентов	58 840	86 491
Резерв под обесценение	(52)	(125)
Всего прочих финансовых активов	**59 105**	**87 007**
Расходы будущих периодов	4 975	42 225
Авансовые платежи	13 585	15 849
Материалы и расчеты с поставщиками	3 260	0
Прочие	10 545	3 177
Резерв под обесценение	(2 474)	(1 024)
Всего прочих нефинансовых активов	**29 891**	**60 227**
	88 996	**147 234**

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2016 и 2015 года представлена далее:

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125	43
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(73)	106
Списания	-	(24)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**52**	**125**

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	418 928	1 218 489
Межбанковские кредиты и депозиты	14 429 981	21 964 161
	14 848 909	**23 182 650**

В течение 9 месяцев 2016 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов в евро, долларах США на фоне снижения курса ЦБ РФ по отношению к иностранным валютам, а также возвратом привлеченных межбанковских депозитов в долларах США, евро, российских рублях.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	9 177 416	7 913 028
Срочные депозиты юридических лиц	13 215 427	13 034 361
	22 392 843	**20 947 389**

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Торговля	14 212 460	11 464 651
Производство	5 258 072	6 605 540
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	408 479	464 282
Финансовая деятельность	546 023	219 168
Транспорт и связь	750 583	924 689
Строительство	59 874	10 812
Прочие	750 404	404 496
Средства на счетах нерезидентов	406 948	853 751
	22 392 843	**20 947 389**

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	188 575	210 145
Прочая кредиторская задолженность	11 476	67 491
Всего прочих финансовых обязательств	**200 051**	**277 636**
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 299	1 534
Всего прочих нефинансовых обязательств	**4 299**	**1 534**
	204 350	**279 170**

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году обыкновенные акции не выпускались.

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

5. *Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах*

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 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 (восстановление) создание резерва под обесценение	(58 873)	27 175	(31 698)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2016 года	**9 021**	**38 606**	**47 627**

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 783	25 658	54 441
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	35 667	(11 830)	23 837
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию 1 октября 2015 года	**64 450**	**13 828**	**78 278**

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

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	468 907	(127 096)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(53 125)	1 409 060
	415 782	**1 281 964**

5.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	233 862	198 945
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	16 165	75 532
Организационные и управленческие расходы	132 407	46 448
Прочие расходы	7 779	15 367
	390 213	**336 292**

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.
Налог на прибыль	**282 239**	**360 045**
Прочие налоги, в т.ч.:	**25 414**	**23 459**
НДС	25 306	23 315
Налог на имущество	55	71
Транспортный налог		-
Прочие налоги и сборы	53	73
	307 653	**383 504**

За 9 месяцев 2016 года основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2015 год: 15%).

В 2016 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:	**274 347**	**350 199**
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	273 082	347 558
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 283	5 801
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(217)	(2 359)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	**7 892**	**9 846**
Всего расходов по налогу на прибыль	**282 239**	**360 045**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

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

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	**9 месяцев 2015 года тыс. руб.**
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	173 171	145 885
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	28 921	21 889
Премии	439	951
Льготы в неденежной форме	31 031	30 220
Выходные пособия	**300**	-
	233 862	**198 945**

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

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные

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

Минимальные значения нормативов	**На 1 октября 2016 года**	**На 1 октября 2015 года**
норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»)	4,5%	5%
норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»)	6%	6%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»)	8%	10%

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

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

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

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 9 месяцев 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	**1 января 2016 года тыс. руб.**
Основной капитал	**15 346 719**	**13 679 285**
Базовый капитал	15 346 719	13 679 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**1 259 208**	**1 648 867**
Всего капитала	**16 605 927**	**15 328 152**
Активы, взвешенные с учетом риска	**21 895 847**	**20 597 756**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**75,8**	**74,4**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**70,1**	**66,4**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**70,1**	**66,4**

В течение 9 месяцев 2016 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца периода:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	72,4	79,1	75,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	63,5	77,2	70,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	63,5	77,2	70,5

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	4 218 386	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	4 218 386
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	4 218 386
3	«Резервный фонд»	27	235 526	«Резервный фонд»	3	235 526
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	35 854	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	23 664	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	14 198	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	14 198
5.2	нематериальные активы,	X	9 466	«нематериальные активы», подлежащие	41.1.1,	9 466

	уменьшающие добавочный капитал			поэтапному исключению	27	
6	"Отложенный налоговый актив",всего, в том числе:	9	11 701	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	9 298	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 259 209
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 263 833	X	X	1 263 833
6.1.1	«Прочие активы», всего,в том числе:	12	88 996	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(4 975)	X	X	(4 975)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	524	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	432	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	259
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		92	отложенный налог на прибыль	X	92
7	***Всего источников собственных средств***	**35**	**16 636 182**	**Собственные средства (капитал), итого**	**59**	**16 605 928**

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 9 месяцев 2016 года и 2015 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель финансового рычага

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

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

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

8. *Справедливая стоимость*

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

Применяемые Банком модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в течение 9 месяцев 2016 года не менялись.

Кроме того, в течение 9 месяцев 2016 года имевшие место факты изменения экономических условий не повлияли существенно на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В течение 9 месяцев 2016 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	96 421	96 421
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(76 857)	(76 857)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	362 332	-	362 332

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

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

9. *Система корпоративного управления и внутреннего контроля*

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

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

Совет Директоров

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года состав Совета Директоров Банка не менялся.

По состоянию на дату отчетности членами Совета Директоров были избраны:

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

В течение 9 месяцев 2016 года состав Правления Банка не менялся.

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

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2016 года не производилось.

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

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

10.1. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	**12 333**	**8 285**
Процентный риск, в том числе:	986,6	663
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	986,6	663
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	**12 333**	**8 285**

Процентный риск банковского портфеля, Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта», по которым чувствительность к изменению процентной ставки не рассчитывается. Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	3 797 007	7,3	4 486 502	7,9
Чистая ссудная задолженность	47 937 752	92,0	52 021 190	91,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 332	0,7	348 743	0,6
	52 097 091	**100,0**	**56 856 435**	**100,0**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	14 848 909	39,9	23 182 650	52,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 392 843	60,1	20 947 389	47,5
	37 241 752	**100,0**	**44 130 039**	**100,0**

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

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

1) анализ влияния сдвига проводится на временном интервале, равном одному году;
2) досрочное погашение кредитов требует предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
3) поведение инвесторов в отношении возврата депозитов является предсказуемым, требующим предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;

4) средства на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, по которым начисляются проценты, отражаются на основе следующих допущений:

   - изменение процентной ставки возможно в первый рабочий день соответствующего расчету года;
   - чувствительными к процентному риску признаются те расчетные счета, по которым на отчетную дату процентная ставка установлена в соответствии с «Общими условиями обслуживания и Порядком проведения операций юридическими лицами» и отлична от нуля;

5) для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки;
6) расчетной базой года является 365 (366 для високосного года) дней;
7) ставкой налога, влияющей на результаты применения параллельного сдвига, является 20%.

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

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	**1 января 2016 года тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(116 092)	(107 885)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	94 956	96 625

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	**1 января 2016 года тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 319)	(14 007)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 750)	(5 490)

Валютный риск

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

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

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

10.2. Операционный риск

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

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

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

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

10.3. Риск ликвидности

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

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

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

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	21 924	-	-	-	-	2 1 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 500 652	-	-	-	342 910	1 843 562
Средства в кредитных организациях	3 794 007	-	-	-	3 000	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 019	64 696	5 706	-	-	96 421
Чистая ссудная задолженность	31 535 799	2 844 904	3 831 695	9 725 354	-	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 765	356 567	-	-	362 332
Отложенный налоговый актив	-	9 298	-	2 403	-	11 701
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	35 854	35 854
Прочие активы	35 196	23 909	9 108	-	20 783	88 996
Всего активов	**36 913 597**	**2 948 572**	**4 203 076**	**9 727 757**	**402 547**	**54 195 549**

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	3 505 907	1 460 506	4 136 911	5 745 585	-	14 848 909
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 082 466	3 091 294	219 083	-	-	22 392 843
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 053	54 234	3 570	-	-	76 857
Обязательства по текущему налогу на прибыль	327	-	-	-	-	327
Прочие обязательства	59 917	87 622	55 191	1 620	-	204 350
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	36 081	36 081
Всего обязательств	**22 667 670**	**4 693 656**	**4 414 755**	**5 747 205**	**36 081**	**37 559 367**
Чистая позиция	**14 245 927**	**(1 745 084)**	**(211 679)**	**3 980 552**	**366 466**	**16 636 182**
ГЭП	**14 245 927**	**12 500 843**	**12 289 164**	**16 269 716**	**16 636 182**	**16 636 182**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	**6 225**	**11 171**	**2 587**	**-**	**-**	**19 983**
Корректировка *	**(6 967)**	**(10 462)**	**(2 136)**	**-**	**-**	**(19 565)**
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	**14 245 185**	**(1 744 375)**	**(211 228)**	**3 980 552**	**366 466**	**16 636 600**

* - 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.

**** 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 9 месяцев 2016 года.**

10.4. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.
Расчет достаточности капитала Банк осуществляет в соответствии с Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	21 924	21 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 843 562	1 843 562
Средства в кредитных организациях	-	3 797 007	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 759	2 662	96 421
Чистая ссудная задолженность	27 220 844	20 716 908	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	362 332	362 332
Прочие финансовые активы	17 888	41 217	59 105
	27 332 491	**26 785 612**	**54 118 103**

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

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

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

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансо-вый сектор	Государст-венный сектор	Услуги	Транспорт	Всего
Денежные средства	-	-	-	21 924	-	-	-	21 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 843 562	-	-	-	1 843 562
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 797 007	-	-	-	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 822	-	78 937	2 662	-	-	-	96 421
Чистая ссудная задолженность	8 777 009	721 548	12 414 220	23 460 975	-	84 000	2 480 000	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	362 332	-	-	362 332
Прочие финансовые активы	8 126	2 139	6 548	42 292	-	-	-	59 105
	8 799 957	**723 687**	**12 499 705**	**29 168 422**	**362 332**	**84 000**	**2 480 000**	**54 118 103**

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	21 924	21 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 843 562	1 843 562
Средства в кредитных организациях	-	-	3 797 007	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 759	-	2 662	96 421
Чистая ссудная задолженность	27 220 844	-	20 716 908	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	362 332	-	362 332
Прочие финансовые активы	17 888	-	41 217	59 105
	27 332 491	**362 332**	**26 423 280**	**54 118 103**

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	21 924	-	-	21 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 843 562	-	-	1 843 562
Средства в кредитных организациях	508 328	44 428	3 244 251	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 759	-	2 662	96 421
Чистая ссудная задолженность	45 523 282	1 575 925	838 545	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 332	-	-	362 332
Прочие финансовые активы	57 744	-	1 361	59 105
	48 410 931	**1 620 353**	**4 086 819**	**54 118 103**

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

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

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	8846	ПК	Всего
Денежные средства	21 924	-	-	-	-	-	21 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 843 562	-	-	-	-	-	1 843 562
Средства в кредитных организациях	-	3 244 558	-	44 524	507 925	-	3 797 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 662	-	93 759	-	-	96 421
Чистая ссудная задолженность	13 800 000	22 871 746	-	5 816 384	1 416 379	4 033 243	47 937 752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 332	-	-	-	-	-	362 332
Прочие финансовые активы	1 607	30 816	-	26 681		1	59 105
	16 029 425	**26 149 782**	**-**	**5 981 348**	**1 924 304**	**4 033 244**	**54 118 103**

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

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

Оценка кредитного риска по ПФИ

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

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

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

тыс. руб.	**1 октября 2016**	**1 января 2016**
Размер текущего кредитного риска без учета его снижения по соглашению о неттинге	**96 421**	**303 940**
Степень снижения текущего кредитного риска в связи с их включением в соглашение о неттинге	(1 981)	-
Размер текущего кредитного риска с учетом его снижения по соглашению о неттинге	**94 440**	**303 940**

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

В течение 2015 года и 9 месяцев 2016 года Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 218 301 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 44,89 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 22,54 % от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 53 169 тыс. руб. (1 января 2016 года: 23 370 тыс. руб.),

при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является несущественным

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**58 840**	**30 175**	**89 015**
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	7	7
- на срок от 31 до 90 дней	-	176	176
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 690	1 690
- на срок более 360 дней	-	634	634
Всего просроченной задолженности	**-**	**2 507**	**2 507**
	58 840	**32 682**	**91 522**

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

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

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

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

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

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч.активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	21 924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 843 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 797 007	3 797 007	3 797 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	47 937 752	34 146 773	10 066 722	100 000	6 253 820	9 076 971	8 649 260	16 884 286	9 021	-	-	-	9 021	9 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	88 996	60 182	44 071	287	13 307	-	2 517	2 525	2 525	8	-	-	2 517	2 525
Итого	**54 195 549**	**38 003 962**	**13 907 800**	**100 287**	**6 267 127**	**9 076 971**	**8 651 777**	**16 886 811**	**11 546**	**8**	**-**	**-**	**11 538**	**11 546**

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

Размер ссудной задолженности и начисленных процентов, получение доходов по которым признается определенным, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, на 1 октября 2016 года 23 945 389 тыс. рублей (на 1 января 2016 года: 24 767 167 тыс. рублей) Указанная задолженность на 1 января 2016 года в полном объеме включена в строку 1.2.3 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала; по состоянию на 1 октября 2016 года по строке 1.2.3 подраздела 2.1 раздела 2 указанного отчета отражено 20 262 635 тыс. руб., а задолженность в сумме 3 682 754 тыс. руб. отражена по строке 2.2.1 отчета в связи с применением повышенных коэффициентов риска по кредитам в иностранной валюте, выданным с 1 мая 2016 года.

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	**Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.**	**Всего обеспечения тыс. руб.**
Обеспечение I категории качества:	**25 820 475**	**272 400**	**26 092 875**
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	**25 820 475**	**272 400**	**26 092 875**
Обеспечение II категории качества:	**350 490**	**41 718**	**392 208**

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)	**350 490**	**41 718**	**392 208**
Прочее обеспечение:	**699 598**	**-**	**699 598**
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	**699 598**	**-**	**699 598**
	26 870 563	**314 118**	**27 184 681**

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	**Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.**	**Всего обеспечения тыс. руб.**
Обеспечение I категории качества:	**26 695 366**	**258 400**	**26 953 766**
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	26 695 366	258 400	26 953 766
Обеспечение II категории качества:	**828 537**	**11 938**	**840 475**
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже 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)	828 537	11 938	840 475
Прочее обеспечение:	**1 110 060**	**0**	**1 110 060**
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	1 110 060	0	1 110 060
	28 633 963	**270 338**	**28 904 301**

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители,

- члены Правления (коллегиального исполнительного органа),

- члены Совета Директоров,

- Главный бухгалтер, ее заместители,

- должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также работников, контролирующих риски.

Среднесписочная численность работников Банка в течение 9 месяцев 2016 года составила 78 человек (2015 год: 76 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в течение 9 месяцев 2016 года составила 22 человек (2015 год: 20 человек).

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

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2016 года и 2015 года, представлен далее:

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	**Доля в общем объеме вознаграждений,%**	**9 месяцев 2015 года тыс. руб.**	**Доля в общем объеме вознаграждений,%**
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	74 687	75,3	61 482	76,5
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	12 700	12,8	7 637	9,50
Премии	186	0,2	405	0,5
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	11 327	11,4	10 901	13,5
Выходные пособия	300	0,3		-
	99 200	**100,0**	**80 425**	**100,0**

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

Банк не предоставляет долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

Выходные пособия при увольнении членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски, в течение 9 месяцев 2016 года не выплачивались.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

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

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 329 914	-	-	-	1 329 914
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	138 948	0,56%	1 265 025	9,30%	1 403 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 662	-	-	-	2 662
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	592	-	-	-	592
Всего активов	**1 472 116**		**1 265 025**		**2 737 141**
Средства кредитных организаций	14 665 424	5,35 %	22 486	7,24%	14 687 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	358 360	3,75%	358 360
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 826	-	-	-	74 826
Прочие обязательства	146 413	-	-	-	146 413
Итого обязательств	**14 886 663**		**380 846**		**15 267 509**
Безотзывные обязательства	**2 671 888**	**-**	**100 000**	-	**2 771 888**

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	207	115 756	115 963
Процентные расходы	(616 908)	(27 035)	(643 943)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(262 336)	-	(262 336)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(30 177)	7 005	(23 172)
Комиссионные доходы	439	263	702
Комиссионные расходы	(29 830)	-	(29 830)
Прочие операционные доходы	156	948	1 104
Операционные расходы	(8 703)	-	(8 703)
Итого по операциям со связанными сторонами	**(947 152)**	**96 937**	**(850 215)**

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

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

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

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

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

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

1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
2) в пользу Банка в качестве обеспечения:

– по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 20 726 380 000 рублей, 23 636 232,92 долларов США, 2 424 925 366 японских йен 3 333 000 000 казахских тенге и 2 121 740 евро.
– по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 272 400 000 рублей.

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

1) в пользу нескольких банков в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 270 000 000 евро и 7 500 000 000 рублей;
2) в пользу Банка в качестве обеспечения:

– по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 19 663 950 000 рублей, 40 997 803,02 долларов США, 3 117 193 003 японских йен и 5 900 000 евро.
– по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 101 995 000 рублей.

И.о.Президента Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, Финансовый директор Лось Елена Геннадьевна

7 ноября 2016 года

Акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)" ОГРН 1087711004492 Россия, 125009, Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2 MUFG