

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

за 9 месяцев 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.6	16710	17253
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.6	1701156	2172994
2.1	Обязательные резервы		355572	339762
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	1712012	3195555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1, 5.2, 8, 10.2, 10.4, 10.5, 11	152385	166562
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	43090802	47724406
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.4, 10.6	982178	358518
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.4, 6, 10.2, 10.6	52655	23069
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 6, 10.2, 10.6	41020	36570
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 6, 10.2, 10.6, 11	68050	78480
13	Всего активов	4.7, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	47816968	53773407
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 10.2, 10.4, 10.6, 11, 12	7780018	13651960
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 10.4, 10.6, 11, 12	21732242	22713920
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 10.6, 11	137390	150214
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.4, 10.2, 10.6	826	47612
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 10.6, 11	79557	236264
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.6	269768	11691
23	Всего обязательств		29999801	36811661

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6, 4.10	10917913	10917913
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	6	314960	235526
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	705	1252
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	5727622	4218386
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 4.10	855967	1588669
135	Всего источников собственных средств		17817167	16961746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	8669690	8117038
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	1245059	523475
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.президента

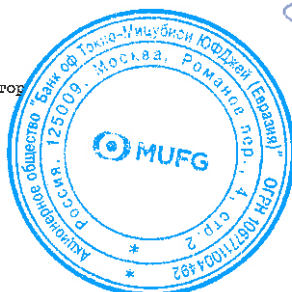
 Яотани Кохей

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

03 ноября 2017



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	2692979	2999473
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1318520	1180054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1342688	1800558
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		31771	18861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	1512105	1569625
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		500613	646941
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1011492	922684
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1180874	1429848
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 6	-90737	58873
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-21	77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1090137	1488721
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	120220	88172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-71	-50
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 10.5, 11	729760	468907
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 10.5	-178847	-53125
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	34045	34789
15	Комиссионные расходы	11	46880	43353
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	-237356	-27175
19	Прочие операционные доходы	11	4823	4813
20	Чистые доходы (расходы)		1515831	1961699
21	Операционные расходы	5.3, 5.5, 11	401158	390213

Банковская отчетность			
Код кредитной организации (физлица)	Код кредитной организации (физлица)	Код кредитной организации (физлица)	Код кредитной организации (физлица)
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	регистрационный номер
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	регистрационный номер
45286552000	96520767	3465	3465

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

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество Банк оф Токио-Мидзубиси ЮФДжей (Евразия)»
(АО Банк оф Токио-Мидзубиси 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 (показатели)	Номер показателя	Степеньность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Степеньность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.1	облигационными акциями (долями)	4.10, 6	10917913.0000	X	10917913.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	5727622.0000	X	4218386.0000	X
2.1	прошлых лет	6	5727622.0000	X	4218386.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6	314960.0000	X	235526.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственного средства (капитала)		на применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	16960495.0000	X	15371825.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом связанных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом связанных налоговых обязательств	6	21097.0000	5274.0000	14924.0000	9950.0000
10	Отсроченные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	1282.0000	320.0000	1442.0000	961.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооценочные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок свопирования		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	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существующие 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	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

22	Совокупная сумма существенных вложений в отчужденные мало-гоших активов в части, превышающей 15 процентов от мажичины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенными вложениями в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обременению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	оказанные калогские 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 поопалному исключению на расчетах собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	5274.0000	X	9950.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	6	27653.0000	X	26316.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	16932842.0000	X	15345509.0000	X
[Источники дополнительного капитала						
30	Инструментам дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поопалному исключению на расчетах собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструментам дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		на применимо	X	не применимо	X
35	Инструментам дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поопалному исключению на расчетах собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	5274.0000	X	9950.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поопалному исключению на расчетах собственных средств (капитала), всего, на них:	6	5274.0000	X	9950.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6	5274.0000	X	9950.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестирами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6	5274.0000	X	9950.0000	X
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	16932842.0000	X	15345509.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	847749.0000	X	1585435.0000	X
47	Инструментам дополнительного капитала, подлежащие поопалному исключению на расчетах собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструментам дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструментам дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поопалному исключению на расчетах 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	847749.0000	X	1585435.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						

52	Включения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо	
54	Неущественные включения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные включения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых компаниями использованы ненадежные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	приманения совокупной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных всеми акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальный размер		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	включения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу на общую сумму участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, увеличивающие 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	847749.0000	X	1585435.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	17780591.0000	X	16930944.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	16618807.0000	X	20346377.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	16618807.0000	X	20346377.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	16618807.0000	X	20346377.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	101.8896	X	75.4213	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	101.8896	X	75.4213	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	106.9908	X	83.2136	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка подтверждающей достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применяемо	X	не применяемо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		95.8896	X	69.4210	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Неущественные включения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные включения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применяемо	X	не применяемо	X
75	Оценочные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	51053.0000	X	20666.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяемо	X	не применяемо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяемо	X	не применяемо	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 применяется	X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	X	не применяется	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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сокровищной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер отчета	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), выведенных из учета риска, тыс. руб.	Стоимость актива (инструмента), оцененного по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), выведенных из учета риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	47749941	47628148	6797975	53629608	53576669	13868424
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	19789356	19789356	0	22857172	22857172	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	18727178	18727178	0	22498654	22498654	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 отрицательную оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	22683170	22596602	4519320	20102223	20102223	4020445
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	20482269	20395721	4079144	20101560	20101560	4020312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к 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 банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со 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		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	3745385	3719176	3719176	5730347	5687216	5687216
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц и физических лиц по имен	10.2	2766745	2757926	2757926	5077117	5072548	5072548
1.4.2	Судная задолженность кредитных организаций и физических лиц по кредитам по имен	10.2	805390	805390	805390	513221	513221	513221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

2.1	с повышением коэффициентами риска, всего,	10.2	1308842	1308842	189942	1245635	1245635	99632
	в том числе:							
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		1308842	1308842	189942	1245635	1245635	99632
2.2	с повышением коэффициентами риска, всего,		303218	294172	369537	3693631	3684423	4061131
	в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		243119	243119	267431	3663757	3663757	4036132
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9046	0	0	9208	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		51053	51053	102108	20666	20666	30999
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализиро- ванным обществам депозитариев требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего,	10.2	2007063	1737295	1179409	1038236	1026545	544736
	в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с низким риском	10.2	1657063	1439795	1179409	688236	676545	544736
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	350000	297500	0	350000	350000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10.2	235883	295669	245972			295669

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

<2> Страховые сделки 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, включая официальную поддержку" (информация о страховании сделок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определялись на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего,	10.5	494617.0	436438.0
	в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	10.5	3297448.0	2909588.0
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы	10.5	1450185.0	1141712.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.5	1847263.0	1767876.0
6.2	Количество лет, предположений для расчета величины операционного риска	10.5	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,	10.3	17571.0	14838.0
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,	10.3	1405.7	1187.1
	в том числе:			
7.1.1	общий	10.3	1405.7	1187.1
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
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		0.0	0.0
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0

17.4.3	газета-риск и мата-риск по описаниям, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0
--------	---	-----	-----

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	391561	327131	64430
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	18237	4250	13987
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	5.1	103556	64804	38752
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	269768	258077	11691
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с изначально установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:	932255	30.00	279677	0.00	0	-30.00	-279677
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, используемые для осуществления вложений в уставный капитал других юридических лиц	418318	30.00	125495	2.10	8781	-27.90	-116714
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

Исход- строки	Наименование показателя	Исход показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отличающую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отличающую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отличающую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Освоенный капитал, тыс.руб.	0	16932842.0	16932777.0	16933725.0	15345509.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	0	48948893.0	51105726.0	53677559.0	54170487.0
3	Показатель финансового рычага по "Валюте III", процент	0	34.6	33.1	31.5	28.3

[illegible][illegible]

№ п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выпла	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ссылка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Согласование фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спецали	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спецали	Полное или частичное наименование	Потенциальное или применяемое наименование
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1.	аккумуляционный	неконвертируемый	на протяжении	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с Федеральным законом от 11 июля 2011.2012 №66-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банк России) и обязан выплатить в кредитную организацию требования на о предоставлении соответствия личным обязательствам средств (капитала) а) и размера		посредством
										в соответствии с законом от 11 июля 2011.2012 №66-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банк России) и обязан выплатить в кредитную организацию требования на о предоставлении соответствия личным обязательствам средств (капитала) а) и размера		
										в соответствии с законом от 11 июля 2011.2012 №66-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банк России) и обязан выплатить в кредитную организацию требования на о предоставлении соответствия личным обязательствам средств (капитала) а) и размера		
										до момента получения средств (капитала) а) и размера		
										до момента получения средств (капитала) а) и размера		

№ п.п. / Назначение характеристики инструмента	Механизм мощностиснажения	Субординированность инструмента	Совпадение требований (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

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	6	4.5	101.9	75.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	101.9	75.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	6	8.0	107.0	83.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	129.9	209.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	144.9	144.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	32.6	43.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.2	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				7.2	10.6
				0.1	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	10.2	800.0	33.8	43.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.2	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.2	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	1.5	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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		47816968
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)		54387
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1469545
7	Прочие поправки		392007
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		48948893

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		47300229.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		27653.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		47272576.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		148959.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		57813.0
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 не применимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	206772.0
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:	1737295.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	267750.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1469545.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	16932842.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	48948893.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	34.6

И.о.президента

 Яотани Кокей

Главный бухгалтер, финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

03 ноября 2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1143323	1206443
1.1.1	проценты полученные		2695968	3035563
1.1.2	проценты уплаченные		-1621915	-1591314
1.1.3	комиссии полученные		33842	34517
1.1.4	комиссии уплаченные		-47254	-43423
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		121573	77776
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		729743	467812
1.1.8	прочие операционные доходы		5209	5354
1.1.9	операционные расходы		-441745	-432611
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-332098	-347231
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2391051	-2611543
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15810	-44129
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		4212405	2843635
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		20637	32377
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		-5655773	-7308943
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-953274	1880927
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		764	-15410
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1247728	-1405100
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"		-997951	-359437

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		377274	338617
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10854	-12246
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-13
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-631531	-33079
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5988	-214549
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1885247	-1652728
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5046040	6972311
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	3160793	5319583

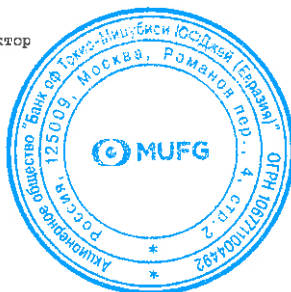
И.о. Президента

Ятани Кохей

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

03 ноября 2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 9 месяцев 2017 года

Содержание

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

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии 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.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года не проводился.

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

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

«Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 октября 2017 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2017 года активы Банка уменьшились на 5 956 439 тыс. руб. (11,1%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов кредитования.

По состоянию на 1 октября 2017 года обязательства Банка снизились на 6 811 860 тыс. руб. (18,5%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением объемов денежных средств, привлеченных от банков-нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2017 год составила 1 114 673 тыс. руб.. В течение 9 месяцев 2017 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, хотя имеет место увеличение резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также резерва по прочим потерям. Наблюдается тенденция, что величина процентных доходов в отчетном периоде примерно равна величине доходов от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2017 года после налогообложения составила 855 967 тыс. рублей, что на 32,3% меньше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основная причина уменьшения прибыли – создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по аккредитивным операциям.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 9 месяцев 2017 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

3.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

3.5. Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	16 710	17 253
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 345 584	1 833 232
Средства в кредитных организациях:	1 798 499	3 195 555
Российская Федерация	109 501	110 042
Иные государства*	1 688 998	3 085 513
	3 160 793	5 046 040

В целях подготовки Отчета о движении денежных средств (форма 0409814) из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены остатки на корреспондентских счетах в сумме 19 тыс. рублей (резерв на возможные потери по исключенным активам составляет 14 тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2017 года исключение составило 19 тыс. рублей по аналогичному основанию.

*В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банком в 2017 году создан резерв по средствам, размещенным в банках – нерезидентах в сумме 86 492 тыс. руб. Тем не менее, с целью составления Отчета о движении денежных средств Банк рассматривает средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах в качестве высоколиквидных вложений, не имеющих значительных рисков изменения стоимости и принимает их в расчет в качестве денежных средств на конец отчетного периода.

С учетом указанных созданных резервов строка 3 «Средства в кредитных организациях» отчетности по форме 0409806 на 1 октября 2017 года составляет 1 712 012 тыс. руб.

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

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	89 984	46 204
- форварды с иностранной валютой	89 596	46 204
- свопы с иностранной валютой	388	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	62 401	120 358
- форварды с иностранной валютой	62 401	120 358
- свопы с иностранной валютой	-	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	152 385	166 562

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 962 363	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 146 266	23 809 765
Ссуды физическим лицам	372	210

Итого ссудной задолженности	43 109 001	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 199)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	43 090 802	47 724 406

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 962 363	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 146 266	23 809 765
Оптовая и розничная торговля	5 430 676	10 137 607
– <i>оптовая торговля</i>	5 160 676	6 168 253
– <i>розничная торговля</i>	270 000	3 969 354
Обрабатывающие производства	8 598 190	7 634 809
Финансовая деятельность	1 460 781	2 834 103
Транспорт и связь	2 279 500	2 445 000
Добыча полезных ископаемых	207 074	518 038
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 045	240 208
Ссуды физическим лицам	372	210
Итого ссудной задолженности	49 109 001	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 199)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	43 090 802	47 724 406

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам – кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые ценные бумаги – облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 982 178 тыс. руб. (1 января 2017 года: ОФЗ в сумме 358 518 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 октября 2017 года составляет от 92 до 135 дней (1 января 2017 года: 165 дней). Данные ценные бумаги были заблокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2017 года представлены далее.

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	36 779	2 689	10 498	940	26 219	1 291	78 416
Поступления	6 694	-	27	-	3 957	6 763	17 441
Выбытия	-	-	-	-	-	6 587	6 587
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	43 473	2 689	10 525	940	30 176	1 467	89 270
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2017 года	3 684	-	120	140	2 460	-	6 404
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	32 836	2 079	9 202	328	3 805	-	48 250
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2017 года	10 637	610	1 323	612	26 371	1 467	41 020

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.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	36 209	2 689	10 722	-	-	566	50 186
Поступления	1 580	-	-	940	24 693	4 329	31 542
Выбытия	509	-	23	-	-	3 770	4 302
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	37 280	2 689	10 699	940	24 693	1 125	77 426
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2016 года	3 852	-	133	141	1 029	-	5 155
Выбытия	509	-	23	-	-	-	532
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	29 080	2 079	9 243	141	1 029	-	41 572
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2016 года	8 200	610	1 456	799	23 664	1 125	35 854

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего и приобретение нового оборудования на сумму 6 694 тыс. руб.;

- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 3 957 тыс.руб.

Операции выбытия (реализации) основных средств, в течение 9 месяцев 2017 года не проводились.

В течение 9 месяцев 2016 года Банком были осуществлены операции:

- модернизация действующего и приобретение нового оборудования на сумму 1 580 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.

4.6. Прочие активы

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	458	645
Требования по получению процентов	47 760	54 662
Резерв под обесценение	(211)	(94)
Всего прочих финансовых активов	48 007	55 213
Авансовые платежи	15 811	37 155
Материалы и расчеты с поставщиками	1 695	7 443
Расходы будущих периодов	8 783	3 860
Прочие	10 631	13 065
Резерв под обесценение	(16 877)	(38 256)
Всего прочих нефинансовых активов	20 043	23 267
	68 050	78 480

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	94	38 256	38 350
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	117	(21 379)	(21 262)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	211	16 877	17 088

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

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

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	238 359	751 861
Межбанковские кредиты и депозиты	7 541 659	12 900 099
	7 780 018	13 651 960

За 9 месяцев 2017 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 973 869	8 025 956
Срочные депозиты юридических лиц	12 758 373	14 687 964
	21 732 242	22 713 920

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	13 546 041	15 037 331
Производство	5 401 470	4 905 064
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 017 593	970 185
Транспорт и связь	568 934	644 752
Сельское хозяйство	154 126	392 898
Финансовая деятельность	441 799	390 836
Строительство	77 565	71 798
Прочие	68 510	25 905
Средства на счетах нерезидентов	456 204	275 151
	21 732 242	22 713 920

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	66 569	176 381
Прочая кредиторская задолженность	8 959	50 375
Всего прочих финансовых обязательств	75 528	226 756
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4 029	9 108
Резервы, оценочные обязательства	-	400
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 029	9 508
	79 557	236 264

4.10. Уставный капитал Банка

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

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая начисленные проценты	Прочие активы и операции	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 987	50 443	64 430
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	4 250	323 843	328 093
Признание обязательств некредитного характера (оплата за счет созданного резерва)	-	(962)	(962)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	18 237	373 324	391 561

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 создание (восстановление) резерва под обесценение	(58 873)	27 175	(31 698)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9 021	38 606	47 627

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

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	729 760	468 907
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(178 847)	(53 125)
	550 913	415 782

5.3. Операционные расходы

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	245 596	233 862
Организационные и управленческие расходы	132 223	132 407
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	16 714	16 165
Прочие расходы	6 625	7 779
	401 158	390 213

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	232 978	282 239
Прочие налоги, в т.ч.:	25 728	25 414
НДС	25 640	25 306
Налог на имущество	54	55
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	34	53
	258 706	307 653

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

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

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	259 207	273 082
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4 029	2 283
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(184)	(217)
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	(29 273)	7 892
Всего расходов по налогу на прибыль	232 978	282 239

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

5.5. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года может быть представлен следующим образом.

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	188 523	173 171
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	19 784	28 921
Премии	622	439
Льготы в неденежной форме	36 307	31 031
Выходное пособие	360	300
	245 596	233 862

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

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 9-ти месяцев 2017 и 2016 годов Банк выполнял требования к капиталу.

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

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	5 727 622	«Нераспределенная прибыль (убыток):»	2	5 727 622
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	5 727 622
3	«Резервный фонд»	27	314 960	«Резервный фонд»	3	314 960

5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	41 020	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	26 371	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	21 097	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	21 097
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 274	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	5 274
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	52 655	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 602	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 282
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	51 053	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	847 749
7.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	855 967	X	X	855 967
7.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	68 050	X	X	X
7.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(8 782)	X	X	(8 782)
7.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	28	705	X	X	X

	имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:					
7.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	705	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	564
7.2.1.2	отложенный налог на прибыль		-	отложенный налог на прибыль	X	-
8	Всего источников собственных средств	35	17 817 167	Собственные средства (капитал), итого	59	17 780 591

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

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

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 9 месяцев 2017 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года в соответствии с требованиями подготовки формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

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

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

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

8. Справедливая стоимость

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

В 2017 году модели оценки справедливой стоимости существенно не менялись. Кроме того, в течение 9-ти месяцев 2017 года не были выявлены факты изменения экономических условий, которые могли бы существенно повлиять на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых на балансе.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В течение 9 месяцев 2017 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	152 385	152 385
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(137 390)	(137 390)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	982 178	-	982 178

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

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

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

Совет Директоров

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

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

С 17 октября 2016 года по 6 августа 2017 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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

С 7 августа 2017 года и по состоянию на 1 октября 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

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

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

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление обеспечивают создание и функционирование системы управления

рисками и внутреннего контроля.

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

Существенных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2017 года не производилось.

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года существенных изменений в процедуры управления рисками и капиталом не вносилось.

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

10.2. Кредитный риск

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

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	16 710.	16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 701 156	1 701 156
Средства в кредитных организациях	-	1 712 012	1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 245	3 140	152 385
Чистая ссудная задолженность	18 128 440	24 962 362	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	982 178	982 178
Прочие финансовые активы	6 306	41 701	48 007
	18 283 991	29 419 259	47 703 250

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

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

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

тыс. руб.	Добыча полезных ископаемых		Торговля	Финансовый сектор	Государственный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
	Производство	о	х					
Денежные средства	-	-	-	16 710	-	-	-	16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 701 156	-	-	-	1 701 156
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 712 012	-	-	-	1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 790	-	108 455	3 140	-	-	-	152 385
Чистая ссудная задолженность	8 598 190	198 293	5 430 676	26 423 143	-	2 279 500	161 000	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	982 178	-	-	982 178
Прочие финансовые активы	1 807	723	3 122	42 273	-	82	-	48 007
	8 640 787	199 016	5 542 253	29 898 434	982 178	2 279 582	161 000	47 703 250

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства			16 710	16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		-	1 701 156	1 701 156
Средства в кредитных организациях			1 712 012	1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 245	-	3 140	152 385
Чистая ссудная задолженность	18 128 440		24 962 362	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		982 178		982 178
Прочие финансовые активы	6 306	-	41 701	48 007
	18 283 991	982 178	28 437 081	47 703 250

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	16 710	-	-	16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 701 156	-	-	1 701 156
Средства в кредитных организациях	109 507	129 624	1 472 881	1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 245	-	3 140	152 385
Чистая ссудная задолженность	40 911 288	665 416	1 514 098	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 178	-	-	982 178
Прочие финансовые активы	47 128	-	879	48 007
	43 917 212	795 040	2 990 998	47 703 250

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	8846	ПК	ПКВ	Всего
Денежные средства	16 710						16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 701 156			-			1 701 156
Средства в кредитных организациях	-	1 473 266	129 629	109 117			1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 140			149 245		152 385
Чистая ссудная задолженность	17 000 000	21 099 943	3 548 027	1 199 725	157 957	85 150	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 178						982 178
Прочие финансовые активы	9 312	23 393	15 289	-	13		48 007
	<u>19 709 356</u>	<u>22 599 742</u>	<u>3 692 945</u>	<u>1 308 842</u>	<u>307 215</u>	<u>85 150</u>	<u>47 703 250</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 октября 2017 года и в среднем за 2017 год, а также по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2016 год (до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 октября 2017 года	1 января 2017 год
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства кредитных организаций	554 238	715 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 496	231 763
Чистая ссудная задолженность	8 095 419	13 066 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	31 242	42 515
	8 905 395	14 056 527
Среднее значение за период	11 834 137	15 335 517

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 и 2016 годов Банк не предоставлял заемщикам кредиты на льготных условиях.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 155 960 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 34,0 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,9 % от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 46 109 тыс. руб., в т.ч. объем реструктурированных требований по начисленным процентам составляет 42 887 тыс.руб. (1 января 2017 года: 15 281 тыс. руб., реструктурированные требования по начисленным процентам отсутствуют).

В течение 9 месяцев 2017 года и 2016 года в Банке имелись единичные факты просроченной задолженности по синдицированным ссудам, предоставленным крупнейшим российским компаниям и кредитным организациям, а также при расчетах с банками-нерезидентами. Указанные факты не являются следствием ухудшения финансового положения заемщиков, а связаны с задержками в прохождении платежей через банки-корреспонденты, обусловленными выполнением комплаенс-процедур, связанных с ограничительными мерами, наложенными на определенных заемщиков со стороны США и Европейского союза. Все вышеуказанные платежи поступили в полном объеме в срок до 5 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Мониторинг наличия просроченной задолженности осуществляется на ежедневной основе.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	47 760	35 614	83 374
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 694	1 694
- на срок более 360 дней	-	70	70
Всего просроченной задолженности	-	1 764	1 764
	47 760	37 378	85 138

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

В течение 2016 года и 9 месяцев 2017 года Банком не списывалась безнадежная просроченная дебиторская задолженность за счет сформированного резерва.

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

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

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

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

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

Наименование статьи	По данным «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества						Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
										II	III	IV	V Итого
Денежные средства	16 710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 701 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 712 012	1 798 518	1 386 632	-	411 867	19	-	86 506	86 506	-	86 492	14	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	43 090 802	26 109 001	9 137 308	564 936	6 849 780	4 375 068	5 181 909	10 327 637	18 199	8 781	-	-	9 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	52 655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	68 050	56 412	34 012	1 164	4 261	4	16 971	17 088	17 088	38	76	3	16 971
Итого	47 816 968	27 963 931	10 557 952	566 100	7 265 908	4 375 091	5 198 880	10 431 231	121 793	8 819	86 568	17	26 389
													121 793

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Начисленные проценты тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	19 366 648	22 589	699 910	20 089 147
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	19 366 648	22 589	699 910	20 089 147
Обеспечение II категории качества:	157 957	13	1 775	159 745
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)	157 957	13	1 775	159 745
Прочее обеспечение:	323 587	532	-	324 119
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	323 587	532	-	324 119
	19 848 192	23 134	701 685	20 573 011

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

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

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства).

Банк не проводит операции с залогом.

В течение 9 месяцев 2017 и 2016 годов операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам обеспечение отсутствует.

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает величину требований в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, без применения дисконтов.

Большая часть портфеля коммерческих кредитов обеспечивалась следующими видами кредитной защиты:

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

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

Активы, переданные в обеспечение Банком

В течение 9 месяцев 2017 и 2016 годов Банк не передавал свои активы в качестве обеспечения.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

В течение 9 месяцев 2017 года, а также в течение 2016 года Банк не имел балансовых активов, которые могли быть квалифицированы как обремененные.

Сведения об обременённых и необременённых активах на 1 октября 2017 года представлены ниже с учетом того, что балансовая стоимость активов

рассчитывается как среднее арифметическое на начало каждого месяца отчетного периода.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	51 150 895	533 610
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	533 610	533 610
3.1	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 581 036	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 141 537	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			20 769 971	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				

8	Основные средства	-	-	40 206	-
9	Прочие активы	-	-	84 535	-

10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля над этими рисками, одобренная Советом Директоров Банка.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

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

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

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

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

- прогнозирование;
- лимитирование позиций по инструментам/контрагентам/валютам;
анализ соответствия фактических курсов сделок производных финансовых инструментов рыночным курсам на момент их заключения.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

1) по валютному риску

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

2) по процентному риску

- лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
- лимит на риск-позицию по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	17 571	14 838
Процентный риск, в том числе:	1 406	1 187
- Специальный процентный риск	0	0
- Общий процентный риск	1 406	1 187
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Совокупная величина рыночного риска	17 571	14 838

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

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

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

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

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

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

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

10.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в валютах, превышающих 5% величины регуляторного капитала, в процентных периодах (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки).

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок на условиях, отличных от стрессовых

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(119 056)	(119 525)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	110 231	98 243

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

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

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

	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	(0,27%)	0,00%	0,00%	(0,31%)
Чистая ссудная задолженность	8,71%	1,81%	3,48%	10,03%	2,05%	5,66%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,85%	-	-	7,40%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,99%	1,94%	3,62%	8,57%	1,19%	5,53%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,67%	0,00%	0,00%	7,22%	0,03%	0,00%

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 712 012	3,7	3 195 555	6,2
Чистая ссудная задолженность	43 090 802	94,1	47 724 406	93,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 178	2,2	358 518	0,7
	45 784 992	100,0	51 278 479	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	7 780 018	26,4	13 651 960	37,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 732 242	73,6	22 713 920	62,5
	29 512 260	100,0	36 365 880	100,0

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

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 103 434	-	-	-	608 578	1 712 012
Чистая ссудная задолженность	35 229 824	899 092	3 484 101	2 278 060	1 199 725	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	982 178	-	-	-	982 178
	36 333 258	1 881 270	3 484 101	2 278 060	1 808 303	45 784 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 321 491	615 688	315 791	288 600	238 449	7 780 019
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 408 813	184 220	5 000	-	4 134 210	21 732 243
	23 730 304	799 908	320 791	288 600	4 372 659	29 512 262

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

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

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

- 1) анализ влияния сдвига проводится на временном интервале, равном одному году;
- 2) досрочное погашение кредитов требует предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 3) поведение клиентов и кредиторов 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, а также корреспондентским счетам, по которым начисляются проценты, в том числе и по отрицательной процентной ставке, отражаются на основе следующих допущений:
 - изменение процентной ставки возможно в первый рабочий день после отчетной даты;
 - 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; корреспондентский счет признаётся чувствительным к процентному риску, если, как минимум, в последний месяц отчетного периода по нему начислялись проценты, в том числе и по отрицательной процентной ставке.
- 5) для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов, погашаемых частями – по сроку погашения каждой части; 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 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 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(110 516)	(116 588)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	90 945	101 065

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(9 388)	286
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 979	(2 867)

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

портфеля в **евро**, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 938	(534)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 056	44

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 059)	(2 688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	220	-

10.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

10.6. Риск ликвидности

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

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

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

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

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

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	16 710	-	-	-	-	16 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 345 584	-	-	-	355 572	1 701 156
Средства в кредитных организациях	1 702 012	-	-	-	10 000	1 712 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 046	75 001	16 338	-	-	152 385
Чистая ссудная задолженность	29 783 154	1 434 620	5 238 956	6 634 072	-	43 090 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	982 178	-	-	982 178
Отложенный налоговый актив	-	51 053	-	1 602	-	52 655
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	41 020	41 020
Прочие активы	39 283	8 776	8 906	-	11 085	68 050
Всего активов	32 947 789	1 569 450	6 246 378	6 635 674	417 677	47 816 968

* 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 3-й квартал 2017 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1 610 260	1 241 690	2 359 231	2 568 837	-	7 780 018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 799 406	2 743 616	189 220	-	-	21 732 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 339	69 384	14 667	-	-	137 390
Обязательство по текущему налогу на прибыль	826	-	-	-	-	826
Прочие обязательства	46 279	12 937	19 334	1 007	-	79 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	269 768	269 768
Всего обязательств	20 510 110	4 067 627	2 582 452	2 569 844	269 768	29 999 801
Чистая позиция	12 437 679	(2 498 177)	3 663 926	4 065 830	147 909	17 817 167
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 114	6 022	1 768	-	-	14 904
Корректировка **	(7 707)	(5 617)	(1 671)	-	-	(14 995)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	12 437 086	(2 497 772)	3 664 023	4 065 830	147 909	17 817 076

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

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

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

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

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

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

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

10.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

10.8. Стратегический риск

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

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

10.10. Страновой риск

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

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

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

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

10.11. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

10.12. Информация об управлении капиталом

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно.

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

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

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

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

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

Информация по дивидендам

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

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение 9 месяцев 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Информация о значениях нормативов достаточности капитала

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	16 932 842	15 345 509
Базовый капитал	16 932 842	15 345 509
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	847 749	1 585 435
Всего капитала	17 780 591	16 930 944
Активы, взвешенные с учетом риска	16 618 808	20 346 377
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	107,0	83,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	101,9	75,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	101,9	75,4

В течение 9 месяцев 2017 года размер требований к капиталу на отчетную дату отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, принимая следующие значения по состоянию на начало каждого месяца года:

	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее, исчисленное на основе средней арифметической
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	78,4	109,6	94,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	70,2	104,9	89,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	70,2	104,9	89,4

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2017 года составила 85 человек (2016 год: 80 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2017 года составила 4 человека (2016 год: 4 человека).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2017 и 2016 годов, представлен далее:

	За 9 месяцев 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	За 9 месяцев 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	30 087	66,4	28 624	73,1
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 072	9,0	4 300	11,0
Премии	257	0,6	59	0,2
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	10 903	24,0	6 138	15,7
	<u>45 319</u>	<u>100,0</u>	<u>39 121</u>	<u>100,0</u>

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

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

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	411 867	-	-	-	411 867
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(86 492)	-	-	-	(86 492)
Средства в кредитных организациях после вычета резерва на возможные потери	325 375				325 375
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	2 170 624	4,55%	2 170 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 140	-	-	-	3 140
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	407	-	62	-	469
Резерв на возможные потери по прочим активам	(76)	-	-	-	(76)
Прочие активы после вычета резерва на возможные потери	331				377
Всего активов	328 846		2 170 686		2 499 532
Средства кредитных организаций	7 659 383	5,35%	1 507	-	7 660 890
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	258 249	5,27%	258 249
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 282	-	-	-	136 282
Прочие обязательства	53 650	-	-	-	53 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	139 020	-	-	-	139 020
Итого обязательств	7 988 335		259 756		8 248 091
Безотзывные обязательства	4 500 290		100 000		4 600 290

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

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	11 890	89 134	101 024
Процентные расходы	(478 028)	(16 384)	(494 412)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(435 050)	-	(435 050)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(43 602)	3 628	(39 974)
Комиссионные доходы	405	242	647
Комиссионные расходы	(29 499)	-	(29 499)
Прочие операционные доходы	238	-	238
Операционные расходы	(3 587)	-	(3 587)
Итого по операциям со связанными сторонами	(977 233)	76 620	(900 613)

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)

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

В течение 9 месяцев 2017 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

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

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 15 564 779 355.02 рублей, 2 105 600 долларов США, 1 985 766 610 японских йен, 3 880 000 000 казахских тенге и 4 763 600 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 597 766 929.61 рубль, 33 479.69 долларов США, 1 459 512,05 евро.

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

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

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 602 506	3 085 513
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 179 513	2 115 286
2.1	банкам – нерезидентам	1 190 510	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	989 003	2 103 155
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 117 094	13 926 730
4.1	банков – нерезидентов	7 660 890	13 651 579
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	456 204	275 151
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

И.О. Президента

 Яотани Кохэй

Главный бухгалтер, Финансовый директор





Лось Елена Геннадьевна

3 ноября 2017 года