

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
за 2017 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	27
1. Общая информация	27
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	27
1.2. Информация о банковской группе	28
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка	29
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	31
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	31
3.3. Подтверждение остатков	31
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	32
3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	45
3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	45
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	46
3.9. Информация о сделках по уступке прав требований	47
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	48
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
4.3. Чистая ссудная задолженность	48
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50
4.6. Прочие активы	52
4.7. Средства кредитных организаций	53
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
4.9. Прочие обязательства	54
4.10. Уставный капитал Банка	54
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	55
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	55

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	56
5.3.	Операционные расходы	56
5.4.	Налоги.....	56
5.5.	Вознаграждения работникам.....	59
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	60
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	64
8.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	65
9.	Справедливая стоимость	65
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	68
10.1.	Система корпоративного управления	68
10.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля	69
11.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	75
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	75
11.2.	Кредитный риск.....	76
11.3.	Рыночный риск	94
11.4.	Процентный риск	98
11.5.	Операционный риск	103
11.6.	Риск ликвидности.....	105
11.7.	Правовой риск	112
11.8.	Стратегический риск.....	113
11.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	113
11.10.	Страновой риск.....	114
11.11.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	114
11.12.	Информация об управлении капиталом.....	115
12.	Операции со связанными с Банком сторонами	118
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	122
14.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	123

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») 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.

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 20 июня 2018 года.

Доступ к настоящей годовой 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 января 2018 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 конец 2017 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Стабильный
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 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 годовая 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, 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.

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 января 2018 года активы Банка уменьшились на 5 807 927 тыс. руб. (10,8%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения объемов кредитования юридических лиц, в том числе за счет погашения выданных ранее долгосрочных синдицированных кредитов, а также кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка снизились на 7 241 604 тыс. руб. (19,7%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением объемов денежных средств, привлеченных от банков-нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась, за исключением уменьшения доли операций с кредитными организациями, включая банки-нерезиденты, в составе активов и обязательств Банка.

Прибыль до налогообложения за 2017 год уменьшилась на 197 541 тыс. руб. (9,6%), главным образом, за счет сокращения чистых процентных доходов. В 2017 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет роста чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку, а также уменьшения процентных доходов.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 20 июня 2018 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2017 год после налогообложения составила 1 433 449

тыс. рублей, что на 9,8% меньше, чем в предыдущем году.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»)) (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»)) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и 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. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Подтверждение остатков

По состоянию на 1 января 2018 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счетуostro в ЦБ РФ и обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, а также депозитов, размещенных в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам, полученными от подразделений ЦБ РФ, в которых ведутся указанные счета.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения письменных подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2018 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2018 года

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

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены

соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ),
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде в индивидуальном порядке.

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Операции с векселями Банком не проводились.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Долговые ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и, соответственно, могут быть отнесены к следующим категориям:

1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые приобретены с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории относятся ценные бумаги, имеющие фиксированные или поддающиеся определению платежи по ним, а также фиксированный срок погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К данной категории относятся долговые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка были только вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение, а при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует рыночный метод определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе цен спроса (котировки на покупку) по окончании торговой сессии в ПАО «Московская биржа». Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных. Банк не формировал резерв по ценным бумагам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»), поскольку отсутствовал риск понесения потерь.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Операции РЕПО с ценными бумагами Банком не осуществляются.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании о видах производных финансовых инструментов, утвержденном ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года, № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ по иностранным валютам. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютные форварды,
- валютные свопы.

Основные средства

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

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

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

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования в отношении инвентарного объекта определяются индивидуально.

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

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

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2016 года.

Операционная аренда

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

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

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

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

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые

возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

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

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

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

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки.

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о

налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на

поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств юридических лиц за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по долговым ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг линейным методом.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: либо дата поставки, либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по производным финансовым инструментам и валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчетность

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

3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Президентом Банка.

В течение 2017 года в Учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, а также Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2018 год Банком не планируется вносить изменения.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год ЦБ РФ выпустил следующие нормативные документы, разработанные с учётом требований Международных стандартов финансовой отчётности, со сроком вступления в силу с 1 января 2019 года:

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств

по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Руководство Банка полагает, что перечисленные выше нормативные документы ЦБ РФ окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта банковских операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Руководство Банка не завершило процесс анализа влияния, которое будет оказано на порядок бухгалтерского учёта указанных операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 1 571 259 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД на сумму 1 433 449 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2017 год, влияющих на финансовый результат, отражены доходы и расходы на общую сумму (137 810) тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, (54 061) тыс. руб., а также восстановленные в связи с этим резервы на возможные потери в сумме 4 167 тыс. руб.;
- восстановление отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчётного года, (53 065) тыс. руб.;

- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (34 851) тыс. руб.:
 - НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (921) тыс. руб.;
 - начисленный налог на прибыль (33 930) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2017 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражены начисленные налоговые активы на сумму (226) тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение конъюнктуры мировых рынков и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации;
- рост геополитических рисков, связанных с последствиями экономических ограничений со стороны США, Европейского Союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности;
- вероятность роста политической неопределенности до завершения выборного цикла до марта 2018 года.

Оценить последствия некорректирующих событий после отчетной даты в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

3.9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	13 810	17 253
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 264 055	1 833 232
Средства в кредитных организациях:	1 285 283	3 195 555
Российская Федерация	142 167	110 042
Иные государства	1 143 116	3 085 513
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 563 148	5 046 040

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

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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:	92 322	46 204
- форварды с иностранной валютой	91 515	46 204
- свопы с иностранной валютой	807	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	16 609	120 358
- форварды с иностранной валютой	16 609	120 358
- свопы с иностранной валютой	-	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	108 931	166 562

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 302 963	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 525 278	23 809 765
Ссуды физическим лицам	372	210
Итого ссудной задолженности	43 828 613	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 418)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	43 819 195	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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 302 963	23 928 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 525 278	23 809 765
Оптовая и розничная торговля	5 966 907	10 137 607
- оптовая торговля	5 036 007	6 168 253
- розничная торговля	930 900	3 969 354
Обрабатывающие производства	7 919 392	7 634 809
Финансовая деятельность	975 651	2 834 103
Транспорт и связь	2 281 500	2 445 000
Добыча полезных ископаемых	117 783	518 038
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	264 045	240 208
Ссуды физическим лицам	372	210
Итого ссудной задолженности	43 828 613	47 738 376
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 418)	(13 970)
Итого чистой ссудной задолженности	43 819 195	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 января 2018 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 1 002 540 тыс. руб. (1 января 2017 года: ОФЗ в сумме 358 518 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2018 года составляет от 31 до 74 дней (1 января 2017 года: 165 дней). Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год 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	7 637	-	27	470	8 204	10 522	26 860
Выбытия	2 188	-	-	-	31	10 355	12 574
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	42 228	2 689	10 525	1 410	34 392	1 458	92 702
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Начисленная амортизация за год	4 948	-	160	189	3 505	-	8 802
Выбытия	2 188	-	-	-	11	-	2 199
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	31 912	2 079	9 242	377	4 839	-	48 449
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	10 316	610	1 283	1 033	29 553	1 458	44 253

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год 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	2 076	-	22	940	26 441	7 978	37 457
Выбытия	1 506	-	246	-	222	7 253	9 227
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	36 779	2 689	10 498	940	26 219	1 291	78 416
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	25 737	2 079	9 133	-	-	-	36 949
Начисленная амортизация за год	4 921	-	195	188	1 482	-	6 786
Выбытия	1 506	-	246	-	137	-	1 889
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	7 627	610	1 416	752	24 874	1 291	36 570

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 января 2018 года и 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеются незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 1 500 тыс.руб.; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств отсутствуют.

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

В 2017 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 6 665 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 972 тыс.руб.;
- неотделимые улучшения в арендованные помещения 470 тыс.руб.;
- модернизация производственного инвентаря в сумме 27 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 8 204 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 2 188 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 31 тыс. руб.

С 1 января 2016 года в рамках внедрения требований Положения ЦБ РФ № 448-П Банком зачислены в состав:

- основных средств произведенные до указанной даты неотделимые улучшения в арендованные основные средства в сумме 940 тыс. руб.;
- нематериальных активов приобретенные до указанной даты лицензии, программное обеспечение и доработки к нему в сумме 14 586 тыс. руб.

Также в 2016 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 1 693 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 383 тыс. руб.;
- модернизация производственного инвентаря в сумме 22 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 11 855 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 1 506 тыс. руб. и инвентаря на сумму 246 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 222 тыс. руб.

4.6. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	979	645
Требования по получению процентов	52 653	54 662
Резерв под обесценение	(335)	(94)
Всего прочих финансовых активов	53 297	55 213
Авансовые платежи	37 396	37 155
Материалы и расчеты с поставщиками	3 279	7 443
Расходы будущих периодов	8 392	3 860
Прочие	10 642	13 065
Резерв под обесценение	(39 363)	(38 256)
Всего прочих нефинансовых активов	20 346	23 267
	73 643	78 480

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	94	38 256	38 350
Чистое создание резерва под обесценение	241	1 107	1 348
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	335	39 363	39 698

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	154 670	751 861
Межбанковские кредиты и депозиты	7 169 979	12 900 099
	7 324 649	13 651 960

В течение 2017 года произошло снижение объема привлеченных межбанковских депозитов из-за снижения объемов коммерческого кредитования Банком заемщиков.

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	8 628 529	8 025 956
Срочные депозиты юридических лиц	13 354 692	14 687 964
	21 983 221	22 713 920

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	13 475 716	15 037 331
Производство	5 630 426	4 905 064
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 320 954	970 185
Транспорт и связь	516 052	644 752
Сельское хозяйство	114 064	392 898
Финансовая деятельность	264 917	390 836
Строительство	112 496	71 798
Прочие	44 809	25 905
Средства на счетах нерезидентов	503 787	275 151
	21 983 221	22 713 920

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	63 897	176 381
Прочая кредиторская задолженность	52 077	50 375
Всего прочих финансовых обязательств	115 974	226 756
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	9 489	9 108
Резервы, оценочные обязательства	-	400
Всего прочих нефинансовых обязательств	9 489	9 508
	125 463	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 последний 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.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода после налогообложения, причитающуюся акционеру - владельцу обыкновенных акций, и составляет:

Базовая прибыль на акцию	2017 год	2016 год
Прибыль после налогообложения, руб.	1 433 448 838,65	1 588 668 587,64
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	10 917 913	10 917 913
Базовая прибыль на акцию, руб.	131,29	145,51

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

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 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 970	17	19	38 333	400	11 691	64 430
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(4 552)	(17)	(17)	1 365	563	2 422	(236)
Списания	-	-	-	-	(963)	-	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 418	-	2	39 698	-	14 113	63 231

Информация об убытках и суммах восстановления (создания) обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательств а кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	67 817	77	-	1 072	-	10 359	79 325
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(53 847)	(60)	19	37 261	400	1 332	(14 895)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 970	17	19	38 333	400	11 691	64 430

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 311	470 597
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(182 906)	82 474
	653 405	553 071

5.3. Операционные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	378 210	357 866
Организационные и управленческие расходы	193 829	192 061
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	23 561	22 078
Прочие расходы	10 859	7 086
	606 459	579 091

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	387 338	430 771
Прочие налоги, в т.ч.:	36 578	35 466
НДС	36 431	35 263
Налог на имущество	88	105
Транспортный налог	21	21
Прочие налоги и сборы	38	77
	423 916	466 237

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%).

В 2018 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	390 465	432 165
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	6 561	3 287
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	(8 887)	(3 880)
Всего расходов по налогу на прибыль	387 338	430 771

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	%	2016 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 857 365	100,0	2 054 906	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(371 473)	20,0	(410 981)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(27 740)	1,5	(25 567)	1,2
Изменение требований по отложенному налогу	8 887	-0,5	3 880	-0,2
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 187	-0,1	1 096	-0,1
Перенос убытков прошлых лет	801	0,0	801	0,0
	(387 338)	20,9	(430 771)	20,9

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 января 2018 года и на 1 января 2017 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.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в кредитных организациях	4	(4)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 312)	11 526	-	(21 786)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(997)	(194)	(57)	(1 248)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212	(489)	-	(277)
Прочие активы	13 093	10 506	-	23 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 043	(12 477)	-	17 566

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Прочие обязательства	9 285	335	-	9 620
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 338	485	-	2 823
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 403	(801)	-	1 602
	23 069	8 887	(57)	31 899

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в кредитных организациях	-	4	-	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(60 788)	27 476	-	(33 312)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(976)	457	(478)	(997)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(19)	231	-	212
Прочие активы	6 852	6 241	-	13 093
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 954	(28 911)	-	30 043
Прочие обязательства	10 368	(1 083)	-	9 285
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 072	266	-	2 338
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	3 204	(801)	-	2 403
	19 667	3 880	(478)	23 069

5.5. Вознаграждения работникам

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	258 456	235 383
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	26 553	33 793
Премии	38 876	40 317
Льготы в неденежной форме	49 405	48 073
Выходное пособие	4 920	300
	378 210	357 866

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

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

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 26 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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).

Достаточность капитала 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 января 2018 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

4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	45 753	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	31 053	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	24 842	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	24 842
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 211	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	6 211
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 899	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 602	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 282
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 297	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 426 166
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 433 449	X	X	1 433 449
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	73 643	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(8 392)	X	X	(8 392)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	1 479	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	1 848	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	1 478
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(369)	отложенный налог на прибыль	X	(369)
7	Всего источников собственных средств	35	18 395 423	Собственные средства (капитал), итого	59	18 354 326

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 начало отчетного года	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года
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
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	36 570	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	24 874	X	X	X
4.1.1	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
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 950	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	9 950
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	23 069	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 403	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 442
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 666	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 585 435
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за	34	1 588 669	X	X	1 588 669

	отчетный период»					
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	78 480	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(3 860)	X	X	(3 860)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	1 252	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	1 565	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	939
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(313)	отложенный налог на прибыль	X	(313)
7	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

По состоянию на отчетную дату 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 января 2017 года и 1 января 2018 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 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 конец 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. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	6 939 193	(8 752 939)	(1 813 746)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(638 697)	(638 697)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(30 449)	(30 449)
Приток (отток) приток денежных средств и их эквивалентов	6 939 193	(9 422 085)	(2 482 892)

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

В 2017 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	8 091 164	(9 653 378)	(1 562 214)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(33 532)	(33 532)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(330 525)	(330 525)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	8 091 164	(10 017 435)	(1 926 271)

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

9. 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.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые на рынке исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты (валютные форварды и валютные свопы).

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

Банк использует широко признанные методологии оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационным агентством Thomson Reuters: кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2017 году методология оценки справедливой стоимости не менялась.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все значимые используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие не наблюдаемые на рынке исходные данные, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не наблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 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	-	108 931	108 931
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(87 828)	(87 828)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	1 002 540	-	1 002 540

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

Банк создан в форме непубличного 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, 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.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

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 4 декабря 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

С 7 августа 2017 года и по состоянию по 3 декабря 2017 года в состав Совета Директоров Банка входили:

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.

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.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанным в статье 11.1 Федерального закона № 395-1 и статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона № 86-ФЗ» (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

Исполнительные органы Банка

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

С 28 ноября 2016 года и по состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления входят:

- 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.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ № 408-П.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным

Указанием ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3223-У») и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1, в течение 2017 года и на отчетную дату.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизор;
- Главный бухгалтер Банка и ее заместители;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Отдел противодействия отмыванию денежных средств;
 - Службу управления рисками;
 - Управление информационной безопасности.

Внутренний контроль Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- текущий мониторинг (постоянно, по мере возникновения) – посредством закрепления за сотрудниками (подразделениями) контрольных функций и ответственности;
- плановый (в соответствии с утвержденным планом или графиком) – в рамках проверок Службы внутреннего аудита, проведения инвентаризаций, ревизий и прочих плановых контрольных мероприятий, рассмотрения вопросов на заседании Комитета по аудиту;
- внеплановый (в связи с вновь возникшими или непредвиденными обстоятельствами).

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется Банком исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера происходящих изменений в направлениях деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита Банка, которая создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка, после утверждения Советом Директоров. В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего аудита соответствовал требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, 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 (далее – «регуляторный риск»); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными организациями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом и подчиняется ему. В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего контроля соответствовал требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка. В течение 2017 года и на отчетную дату ответственный сотрудник соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях». Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту. Функции ответственного сотрудника Банка определяются Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает и реализует стратегию управления рисками и капиталом, концепции, методологии и правила оценки, контроля и управления рисками, утверждаемые Советом Директоров и органами управления Банка в соответствии с Уставом;
- осуществляет регулярный контроль над банковскими рисками, включая кредитный, рыночный, процентный, валютный, операционный, правовой, риск ликвидности, риск неосуществления расчетов, риск концентрации, стратегический, репутационный, регуляторный (комплаенс), остаточный, страновой;
- осуществляет регулярный контроль соблюдения пруденциальных и внутренних лимитов на заключаемые сделки бизнес-подразделениями Банка;
- обеспечивает проведение идентификации, анализа, мониторинга, а также осуществляет оценку рисков операций Банка и информирование в установленном порядке Совета Директоров и органов управления Банка в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- проводит стресс-тестирование, идентификацию значимых рисков, определение экономического капитала в соответствии с методиками, установленными во внутренних документах Банка;
- иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные Положением о Службе управления рисками и иными внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания за исключением регуляторного риска.

В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы управления рисками Банка соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Управление информационной безопасности осуществляет следующие функции:

- контроль автоматизированных систем и баз данных по вопросам их защиты от несанкционированного доступа;
- контроль наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Управления информационной безопасности назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

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.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом основанная на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) в соответствии 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 2017 года Банком были пересмотрены процедуры управления рисками и капиталом, а также доработаны политики по управлению значимыми рисками и Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка.

Значимые риски в соответствии с Стратегией управления рисками, одобренной Советом Директоров, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также невозможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, операционный, процентный риск, риск концентрации, страновой риск.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения передовых методов управления рисками и капиталом на основе появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и осуществления стресс-тестирования, утверждены Советом Директоров либо Правлением Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом, которая обеспечивает эффективный контроль за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка и достижения стратегических целей. Система управления рисками и капиталом позволяет эффективно выявлять, оценивать, принимать решения и воздействовать на присущие банковские риски. Частью системы управления рисками и капиталом является система отчетности по рискам и достаточности капитала, позволяющая доводить до подразделений Банка, руководства и Совета Директоров объективную информацию об уровне рисков и достаточности капитала. Периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним нормативным документам Банка.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей Лтд.».

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

КУАП в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами, определенными соответствующим Положением, на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, вытекающие из текущего и планируемого распределения активов и пассивов Банка, проводимых операций, моделирования и стресс-тестирования развития ситуации, а также факторов внешнего окружения.

Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения членов Кредитного комитета и КУАП, на ежеквартальной основе до сведения Правления и на полугодовой основе до Совета Директоров Банка.

Служба управления рисками управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия проводимых ими операций внутренним нормативным документам, на полугодовой основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В 2017 года была проведена оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями положений нормативных документов ЦБ РФ.

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

11.2. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заёмщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств.

Банк применяет систему внутренних рейтингов для оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитная политика устанавливает ограничения на операции Банка, несущие кредитный риск, с выделением запрещенных операций, операций, требующих особого одобрения со стороны уполномоченных подразделений единственного акционера, ограничения по срокам операций, концентраций рисков, а также порядок получения кредитных одобрений и лимиты одобрения на уровне Банка.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов) и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками).

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка и Службой управления рисками на ежедневной основе.

Отдел оформления операций на рынке корпоративного финансирования и документарных операций осуществляет текущий контроль за соблюдением условий кредитных решений и соблюдением лимитов по заемщикам и кредитным продуктам.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля на основании сценариев, одобренных Советом Директоров Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятного ухудшения финансового состояния заёмщиков, ухудшения ситуации в отраслях с наибольшей концентрацией кредитного риска, а также ухудшением качества кредитов ввиду вводимых ограничительных мер в отношении отдельных заёмщиков

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание. Концентрация кредитного риска обычно возникает ввиду довольно большого объема кредитов, выданных одному заемщику/группе связанных заемщиков, ведущих свою деятельность в определенных отраслях экономики, что соотносится со стратегией Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

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 2018 года представлена далее.

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Управление активами и обязательствами	Всего
Денежные средства	-	13 810	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 584 426	1 584 426
Средства в кредитных организациях	-	1 285 283	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 522	12 409	108 931
Чистая ссудная задолженность	17 516 233	26 302 962	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 002 540	1 002 540
Прочие финансовые активы	5 688	47 609	53 297
	17 618 443	30 249 039	47 867 482

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 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансо- вый сектор	Государст- венный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
Денежные средства	-	-	-	13 810	-	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 584 426	-	-	-	1 584 426
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 285 283	-	-	-	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 945	-	54 577	12 409	-	-	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	7 919 392	117 783	5 966 907	27 278 613	-	2 281 500	255 000	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 002 540	-	-	1 002 540
Прочие финансовые активы	2 079	400	3 120	47 682	-	16	-	53 297
	7 963 416	118 183	6 024 604	30 222 223	1 002 540	2 281 516	255 000	47 867 482

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	Финансо- вый сектор	Государст- венный 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 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Государственный сектор	Банки- корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	-	13 810	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 584 426	1 584 426
Средства в кредитных организациях	-	-	1 285 283	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 522	-	12 409	108 931
Чистая ссудная задолженность	17 516 233	-	26 302 962	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 002 540	-	1 002 540
Прочие финансовые активы	5 688	-	47 609	53 297
	17 618 443	1 002 540	29 246 499	47 867 482

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 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	23 796 004	-	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	358 518	29 374 731	53 690 501

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	13 810	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 584 426	-	-	1 584 426
Средства в кредитных организациях	142 168	18 730	1 124 385	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 355	2 167	12 409	108 931
Чистая ссудная задолженность	40 875 792	639 395	2 304 008	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	1 002 540
Прочие финансовые активы	52 476	-	821	53 297
	43 765 567	660 292	3 441 623	47 867 482

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	8846	ПК	ПКВ	Всего
Денежные средства	13 810	-	-	-	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 584 426	-	-	-	-	-	1 584 426
Средства в кредитных организациях	-	1 124 811	18 750	141 722	-	-	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 409	-	-	96 522	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	19 700 000	19 991 405	2 561 621	1 188 955	315 234	61 980	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	-	-	1 002 540
Прочие финансовые активы	14 445	24 436	14 151	-	265	-	53 297
	22 315 221	21 153 061	2 594 522	1 330 677	412 021	61 980	47 867 482

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	8846	ПК	ПКВ	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
	22 857 172	20 116 133	5 655 150	1 245 635	489 286	3 327 125	53 690 501

Информация о совокупном объёме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 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 января 2018 года	1 января 2017 год
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства в кредитных организациях	375 298	715 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 266	231 763
Чистая ссудная задолженность	7 098 089	13 066 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	31 377	42 515
	7 652 030	14 056 527
Среднее значение за период	10 788 610	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 объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

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

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал незначительные 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 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 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 863 360 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 39,2% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 14,3% 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 44,8% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,8% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина требований по начисленным процентам по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 66 837 тыс. руб., при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам составляет 57 143 тыс. руб. (1 января 2017 года: 15 281 тыс. руб., при этом объем реструктурированных требований по начисленным процентам является несущественным).

В течение 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 в основном 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 10 рабочих дней с даты наступления срока платежа.

В течение 2017 и 2016 годов 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 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	52 653	59 401	112 054
Просроченная задолженность	-	1 287	1 287
- 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	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	1 287	1 287
Всего просроченной задолженности	-	1 287	1 287
	52 653	60 688	113 341

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,14% от общей величины прочих активов и 0,0% от общей величины активов Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,62% 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 января 2018 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	13 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 584 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 285 283	1 285 285	1 285 264	20	-	1	-	2	2	1	-	1	-	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	43 819 195	24 128 613	7 761 721	365 470	6 721 192	5 175 942	4 104 288	9 762 078	9 418	-	-	-	9 418	9 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	31 899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	73 643	79 861	35 701	510	3 957	-	39 693	39 698	39 698	5	-	-	39 693	39 698
Итого	47 965 480	25 493 759	9 082 686	366 000	6 725 149	5 175 943	4 143 981	9 801 778	49 118	6	-	1	49 111	49 118

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 «Бухгалтерског о баланса (публикуемая форма)»	в т.ч. активы, оцениваемые в целях формирования резервов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	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
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 января 2018 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	19 279 875	1 342 328	20 622 203
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	19 279 875	1 342 328	20 622 203
Обеспечение II категории качества:	155 725	3 128	158 853
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)	155 725	3 128	158 853
Прочее обеспечение:	-	-	-
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	-	-	-
	19 435 600	1 345 456	20 781 056

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 2017 и 2016 годах операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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, а затем на величину начисленных процентов.

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 и индивидуальным предпринимателям 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 2017 и 2016 годах Банк не передавал свои активы в качестве обеспечения.

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

Обременённые и необременённые активы

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Единственным видом операций Банка, которые могут осуществляться с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств от ЦБ РФ в виде внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт с предоставлением обеспечения в виде ценных бумаг (ОФЗ), принадлежащих Банку на праве собственности.

Указанные ценные бумаги в соответствии с Политикой по управлению и контролю состояния ликвидности, являются резервными активами, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления залога с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей. При получении от ЦБ РФ кредита овернайт ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, учитываются по справедливой стоимости на внебалансовом счете № 91411 до момента полного исполнения обязательств по Банком перед ЦБ РФ; при этом учет таких ценных бумаг на балансе не прекращается.

Фактических событий по передаче ценных бумаг в залог в течение 2017 года не было.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2017 год представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	46 904 907	995 433
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:	-	-	995 433	995 433
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	-	-	2 654 117	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 991 933	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	18 147 157	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	43 350	-
9	Прочие активы	-	-	72 918	-

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2016 год представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	53 304 514	363 770
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:	-	-	363 770	363 770
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	-	-	5 584 693	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	21 877 407	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 366 493	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	36 146	-
9	Прочие активы	-	-	76 006	-

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

11.3. 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, периодов изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются КУАП.

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

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

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

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	30 069	14 838
Процентный риск, в том числе:	2 406	1 187
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	2 406	1 187
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	30 069	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 января 2018 года Банком не производился, поскольку на дату расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 852	4 842	4 116	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 584 426	-	-	-	1 584 426
Обязательные резервы	320 371	-	-	-	320 371
Средства в кредитных организациях	142 167	446 749	332 474	363 893	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	-	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	36 806 975	1 253 441	3 986 883	1 771 896	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	1 002 540
Отложенный налоговый актив	31 899	-	-	-	31 899
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 753	-	-	-	45 753
Прочие активы	71 952	357	1 334	-	73 643
Всего активов	39 799 495	1 705 389	4 324 807	2 135 789	47 965 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 444 877	433 651	1 812 308	1 633 813	7 324 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 093 309	1 270 256	2 153 181	466 475	21 983 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 828	-	-	-	87 828
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34 783	-	-	-	34 783
Прочие обязательства	88 278	525	7 080	29 580	125 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 113	-	-	-	14 113
Всего обязательств	21 763 188	1 704 432	3 972 569	2 129 868	29 570 057
Чистая позиция	18 036 307	957	352 238	5 921	18 395 423
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	383 700	(1 675)	(354 304)	(5 651)	22 070
Корректировка*	(21 103)	-	-	-	(21 103)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	18 398 904	(718)	(2 066)	270	18 396 390

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 927	5 652	5 674	-	17 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 172 994	-	-	-	2 172 994
Обязательные резервы	339 762	-	-	-	339 762
Средства в кредитных организациях	110 042	1 500 360	1 262 392	322 761	3 195 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 562	-	-	-	166 562
Чистая ссудная задолженность	40 138 159	490 679	5 217 725	1 877 843	47 724 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	358 518
Отложенный налоговый актив	23 069	-	-	-	23 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 570	-	-	-	36 570
Прочие активы	74 321	167	3 992	-	78 480
Всего активов	43 086 162	1 996 858	6 489 783	2 200 604	53 773 407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	6 918 956	197 913	4 657 248	1 877 843	13 651 960
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 889 203	1 787 870	1 778 245	258 602	22 713 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 214	-	-	-	150 214
Обязательство по текущему налогу на прибыль	47 612	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	161 974	1 940	7 321	65 029	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	26 179 650	1 987 723	6 442 814	2 201 474	36 811 661
Чистая позиция	16 906 512	9 135	46 969	(870)	16 961 746
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	64 578	(9 023)	(46 251)	8 431	17 735
Корректировка	(16 348)	-	-	-	(16 348)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	16 954 742	112	718	7 561	16 963 133

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогообложения. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. При этом данный анализ не предполагает оценку долгосрочных изменений рыночных параметров и рассмотрение маловероятных или наихудших сценариев.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(83)	29
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(29)	4

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

11.4. 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:

- дисбаланс активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой, который может привести к снижению доходности Банка или получению убытков в случае изменения рыночной конъюнктуры и пересмотра ставок по инструментам;
- изменение кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента (контрагента), 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 - несоответствие механизма изменения процентных ставок (базисный риск);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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 отдельных валютах, для которых объем открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению

процентных ставок. Расхождения (гэпы) анализируются 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 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(123 856)	(119 525)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	108 544	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 января 2018 года и 1 января 2017 года.

	1 января 2018 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%	(0,21%)	0,00%	0,00%	(0,31%)
Чистая ссудная задолженность	8,07%	1,72%	3,2%	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	7,57%	2,14%	3,68%	8,57%	1,19%	5,53%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,26%	0,00%	0,00%	7,22%	0,03%	0,00%

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок Банком не проводился, поскольку ОФЗ представляют собой резервный актив, по которому Банк оценивает кредитный риск и не оценивает рыночный риск.

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 285 283	2,8	3 195 555	6,2
Чистая ссудная задолженность	43 819 195	95,0	47 724 406	93,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	2,2	358 518	0,7
	46 107 018	100,0	51 278 479	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	7 324 649	25,0	13 651 960	37,5
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 983 221	75,0	22 713 920	62,5
	29 307 870	100,0	36 365 880	100,0

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 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	418 228	-	-	-	867 055	1 285 283
Чистая ссудная задолженность	35 993 477	653 867	3 435 804	2 547 094	1 188 953	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	-	1 002 540
	37 414 245	653 867	3 435 804	2 547 094	2 056 008	46 107 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 345 778	226 462	523 994	73 538	154 877	7 324 649
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 205 861	661 210	90 600	-	4 025 550	21 983 221
	23 551 639	887 672	614 594	73 538	4 180 427	29 307 870

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

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

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

- 1) анализ влияния сдвига проводится на временном интервале, равном одному году;
- 2) досрочное погашение кредитов требует предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 3) поведение инвесторов в отношении возврата депозитов является предсказуемым, требующим предварительного согласия Банка, является маловероятным событием и с учетом исторических данных не представляет существенных объемов;
- 4) средства на расчетных счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, по которым начисляются проценты, 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 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 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(107 509)	(116 588)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	89 278	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 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 386)	286
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 203	(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 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 136)	(534)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	704	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 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 122)	(2 688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 011	-

11.5. 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.

Одобрённое Советом Директоров Банка Положение по управлению операционными рисками определяет основные принципы управления операционными рисками Банка, включая порядок и способы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля операционных рисков и доведения информации об уровне операционного риска до сведения руководства Банка.

При этом одними из базовых принципов управления являются распределение полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банком, постоянство управления риском во всех структурных подразделениях Банка, где каждый работник Банка в рамках своих полномочий и выполняемых функций несет ответственность за управление риском в соответствии с его должностной инструкцией и внутренними документами Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с:

- Указанием ЦБ РФ № 3624-У;

- Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У;
- рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору;
- внутренними документами Банка и стандартами банковской группы «Бэнькофф Токио-Мицубиси ЮФДжей».

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения надлежащей практики эффективного управления операционным риском Банк применяет концепцию «трёх линий обороны». Ключевая роль в управлении операционным риском отводится Совету Директоров, Правлению, а также Комитету по операционному контролю. Оценка операционного риска проводится Службой управления рисками.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Принятое в Банке Положение по обучению персонала включает в себя предоставление работникам возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого работника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.

В Банке разработана и действует Политика по аутсорсингу, регламентирующая порядок проведения тендеров, контроля за качеством предоставляемых поставщиками работ (услуг), а также контроля за работой работников, вовлеченных в аутсорсинг.

В 2017 году в Банке функционировал Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис был организован из расчёта 52 рабочих места. Не реже одного раза в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения Комитета по операционному контролю и Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет оценку и мониторинг уровня операционного риска, а также информирование на ежемесячной основе членов Комитета по операционному контролю, а также Совет Директоров на ежегодной ежеквартальной основе в отношении размера операционного риска, а также и его соответствия показателям уровня операционного риска утвержденным параметрам риск-аппетитов в части операционного риска. Для целей оперативного регулярного контроля за операционным риском Банком сформирован Комитет по операционному контролю, на заседаниях которого ежемесячно рассматриваются оценки уровня

операционных рисков, значения ключевых индикаторов риска, результаты тестирования основных контролей, а также ведется постоянный мониторинг операционных потерь.

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

	2017 год 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)	-
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(2)	-
	3 297 448	2 909 588
Величина операционного риска	494 617	436 438

11.6. 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.

В Банке разработана и утверждена Политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению и контролю состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Для управления риском ликвидности в Банке постоянно действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источников фондирования активных операций Банка, состоянием денежного рынка и стоимости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

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

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности, и превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования и проводится ежеквартально. Результаты стресс-тестирования и разработанные меры противодействия кризисным ситуациям предоставляются на рассмотрение Правления Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной основе.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Служба управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и реализуются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам. Краткосрочный относится к 1-месячному горизонту после стресс события. Среднесрочный диапазон относится к планируемому балансу на конец 6-го месяца после стресс-события. Банк не предусматривает продажу активов, имеющих котировки активного рынка, как контрмеру для покрытия (суммарной) короткой позиции, но учитывает рост стоимости замещения фондирования в условиях стресс-сценариев.

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

Для управления ликвидностью в чрезвычайных (кризисных) ситуациях создается Группа антикризисного управления в соответствии с вышеуказанной Процедурой.

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы БТМЮ стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения дополнительного капитала, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от основного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке.

По состоянию на 1 января 2018 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.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 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	13 810	-	-	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 264 055	-	-	-	320 371	1 584 426
Средства в кредитных организациях	1 275 283	-	-	-	10 000	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 605	44 941	26 385	-	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	30 539 061	1 496 661	4 942 209	6 841 264	-	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 735	499 805	-	-	-	1 002 540
Отложенный налоговый актив	-	-	30 297*	1 602	-	31 899
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	45 753	45 753
Прочие активы	44 159	18 485	-	-	10 999	73 643
Всего активов	33 676 708	2 059 892	4 998 891	6 842 866	387 123	47 965 480

* 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	2 279 547	872 921	1 820 529	2 351 652	-	7 324 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 585 567	1 645 844	751 810	-	-	21 983 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 041	33 890	21 897	-	-	87 828
Обязательство по текущему налогу на прибыль	853	33 930	-	-	-	34 783
Прочие обязательства	31 773	32 344	60 323	1 023	-	125 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	14 113	14 113
Всего обязательств	21 929 781	2 618 929	2 654 559	2 352 675	14 113	29 570 057
Чистая позиция	11 746 927	(559 037)	2 344 332	4 490 191	373 010	18 395 423
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	5 786	11 767	4 518	-	-	22 070
Корректировка **	(5 563)	(11 052)	(4 489)	-	-	(21 103)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	11 747 150	(558 322)	2 344 361	4 490 191	373 010	18 396 390

** 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 2016 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
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 дублирования, 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.

11.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В своем подходе к управлению правовым риском Банк руководствуется стандартами управления рисками в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Для этой цели Банк активно использует опыт банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Подразделением, осуществляющим управление правовым риском, является Служба управления рисками в части оценки, мониторинга и текущего управления риском. Информация об уровне правового риска ежеквартально представляется руководителем Службы управления рисками на рассмотрение Правления Банка. В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует, в том числе следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных («типовых»);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела;
- максимальное количество работников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

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 января 2018 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.

11.8. 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.

Совет Директоров разрабатывает стратегию развития Банка на срок до трех лет в рамках утвержденных риск-аппетитов и бизнес-модели.

Управление стратегическим риском в Банке основано на следующих подходах:

- учет риск-аппетита Банка, устанавливаемого на уровне банковской группы, и применяемые практики управления рисками являются неотъемлемой частью стратегического планирования;
- в процессе постановки задач детальным образом учитывается успешность достижения поставленных целей в предыдущих периодах, реализовавшиеся риски и упущенные возможности;
- стратегические цели, задачи, корпоративная культура, а также методы ведения бизнеса эффективно доводятся до сведения основных подразделений Банка;
- контролируются значения показателей системы раннего оповещения, а также показателей реализации стратегического риска;
- система информирования руководства Банка на всех уровнях предоставляет достаточные данные для принятия оперативных решений по реагированию на изменения во внутренней и внешней среде функционирования Банка, а также данные о соответствии достигнутых результатов стратегическим задачам и установленным риск-аппетитам. В случае существенных отклонений от заданных целей осуществляется разработка мер по корректировке бизнес-стратегии и повышению эффективности деятельности;
- стратегические инициативы соответствуют уровню достаточности капитала и риск-аппетита Банка.

11.9. 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.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- определение приемлемого уровня репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска;
- мониторинг за уровнем репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов (пограничных значений);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей репутационного риска;
- информационная система;
- система контроля.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляются на постоянной основе ответственными сотрудниками Службы управления рисками. Информация об уровне репутационного риска ежеквартально рассматривается Правлением Банка.

Риск потери деловой репутации оценивается как невысокий.

11.10. 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 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

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

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

Управление страновыми рисками осуществляется Банком на основе применения:

- ограничений на проведение операций с резидентами стран, страновая оценка которых ниже определенного уровня исходя из оценок, основанных на внутренних методиках, применяемых банковской группой «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей»;
- учета факторов странового риска во внутренних рейтинговых моделях Банка;
- системы регулярной отчетности для контроля странового риска, предоставляемой руководству Банка.

Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

11.11. 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.

Оценка регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля с применением профессиональных суждений, а также качественных показателей, определенных Положением Банка об организации управления регуляторным (комплаенс) риском, утверждаемым Правлением Банка.

Подробное описание функций Службы внутреннего контроля по выявлению, оценке и мониторингу регуляторного риска представлено в пояснении 10.2.

Информация об уровне регуляторного риска ежемесячно рассматривается Президентом и Комплаенс-Комитетом Банка.

11.12. 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 по состоянию на 1 января 2018 года 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%, 6,0% и 8,0% соответственно (на 1 января 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0,000% соответственно (на 1 января 2017: 0,625% и 0,000% 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.

На основе показателей риск-аппетитов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по значимым рискам;
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (по нефинансовым рискам);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Для каждого из лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени утилизации лимита, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Информация о соблюдении лимитов включается в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование на основании сценариев, утвержденных Советом Директоров, в том числе путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

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 отчетного 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 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	16 928 160	15 345 509
Базовый капитал	16 928 160	15 345 509
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 426 166	1 585 435
Всего капитала	18 354 326	16 930 944
Активы, взвешенные с учетом риска	15 815 856	20 346 377
 Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	 116,1	 83,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	107,0	75,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	107,0	75,4

В течение 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	116,1	99,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	70,2	107,6	93,9
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	70,2	107,6	93,9

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка в 2017 году составила 86 человек (2016 год: 80 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2017 году составила 8 человек (2016 год: 8 человек).

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

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

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	39 311	57,2	40 227	55,0
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 001	5,8	4 998	6,8
Премии	11 372	16,6	14 801	20,2
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	14 013	20,4	13 157	18,0
	68 697	100,0	73 183	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	404 891	-	-	-	404 891
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	3 138 485	3,13%	3 138 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 409	-	-	-	12 409
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	675	-	177	-	852
Всего активов	417 975	-	3 138 662	-	3 556 637
Средства кредитных организаций	6 318 272	4,67%	5 909	-	6 324 181
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	145 378	1,99%	145 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 510	-	-	-	84 510
Прочие обязательства	46 425	-	-	-	46 425
Итого обязательств	6 449 207	-	151 287	-	6 600 494
Безотзывные обязательства	6 644 519	-	100 000	-	6 744 519

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

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

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	11 906	111 323	123 229
Процентные расходы	(573 600)	(20 480)	(594 080)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(461 449)	-	(461 449)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(41 894)	4 323	(37 571)
Комиссионные доходы	3 003	315	3 318
Комиссионные расходы	(49 170)	-	(49 170)
Прочие операционные доходы	422	-	422
Операционные расходы	(7 949)	-	(7 949)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 118 731)	95 481	(1 023 250)

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	366	142 370	142 736
Процентные расходы	(812 081)	(33 733)	(845 814)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(494 005)	-	(494 005)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 639	7 681	14 320
Комиссионные доходы	599	352	951
Комиссионные расходы	(54 844)	-	(54 844)
Прочие операционные доходы	542	947	1 489
Операционные расходы	(10 389)	-	(10 389)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 363 173)	117 617	(1 245 556)

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являлись просроченными).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

По состоянию на 1 января 2018 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 15 268 974 590,09 рублей, 3 463 806,26 долларов США, 2 214 169 081 японских йен, 3 692 000 000 казахских тенге и 6 490 950 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 1 342 328 078,94 рублей.

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

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 16 963 158 887,87 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.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 143 116	3 085 513
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 943 403	2 115 286
2.1	банкам – нерезидентам	2 304 008	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	639 395	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:	6 827 969	13 926 730
4.1	банков – нерезидентов	6 324 182	13 651 579
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	503 787	275 151
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, сформированный при Совете Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится выработка рекомендаций для Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Комитета по вознаграждениям обладают профессиональными знаниями и опытом работы в области управления персоналом и оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 2 члена Совета Директоров, которые не являются членами Правления Банка. В течение 2017 года состав Комитета по вознаграждениям единожды был изменен. 14 августа 2017 года Советом Директоров была утверждена новая редакция Положения о Комитете Совета Директоров АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» по вознаграждениям.

Комитет по вознаграждениям ежегодно рассматривает информацию от Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, а также отчет по мониторингу системы оплаты труда, подготовленный Отделом кадров Банка и инициирует их вынесение на рассмотрение Совету Директоров.

В течение 2017 года Комитет по вознаграждениям провел 6 заседаний (2016 год: 6 заседаний). Вознаграждение за работу в Комитете по вознаграждениям не выплачивается.

Комитет по вознаграждениям инициировал в декабре 2017 года внесение изменений в Кадровую политику Банка. Изменения главным образом касались установления новых (изменение) показателей для оценки работы отдельных работников.

Функционирующая в Банке система оплаты труда распространяется, в том числе на все его представительства, находящиеся в Санкт-Петербурге и Владивостоке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года чел.	1 января 2017 года чел.
Члены Правления	4	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение 2017 года пересмотра системы оплаты труда не производилось.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: планируемая операционная прибыль;
2. На уровне подразделений: планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных работниками.

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: выполнение показателей бизнес-плана по уровню доходов;
2. На уровне подразделений:
 - соблюдение риск-аппетитов при совершении банковских операций и сделок;
 - соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних процедур Банка.

В течение 2017 года Совет Директоров провел 7 заседаний по рассмотрению вопросов, связанных с оплатой труда, в т.ч.: выплаты крупного вознаграждения; утверждение премий для выплаты за 2016 год; изменение окладов для членов Правления и работников, осуществляющих функции принятия рисков; утверждение новой редакции Положения о Комитете Совета по вознаграждениям; внесение изменений в Кадровую политику; рассмотрение результатов оценки оплаты труда ЦБ РФ; рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, отчета по мониторингу системы оплаты труда, а также отчета Комитета по вознаграждениям об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчёты Отдела кадров Банка.

С учетом полученной информации от Комитета по вознаграждениям Совет Директоров в течение 2017 года одобрил изменения в Кадровую политику, в рамках которой были:

- внесены изменения в составе количественных и качественных показателей для части работников из состава следующих категорий:
 - всем членам Правления,
 - отдельным работникам, осуществляющим функции принятия рисков,

- отдельным работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- уточнены условия, при которых работник, который прекратил трудовые отношения с Банком, сохраняет право на получение отложенной части нефиксированного вознаграждения;

- внесены исправления, связанные с отменой одних нормативных документов ЦБ РФ и опубликованием новых.

В компетенции Совета Директоров также находятся вопросы по определению бюджета для выплат заработной платы и стимулирующих выплат для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, которые обособлены от других работников Банка. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработаны в основном качественные показатели в целях оценки их работы, которые приведены в Кадровой политике Банка. Размер стимулирующих выплат по результатам завершения финансового года одобряется Советом Директоров с учетом проведенной оценки выполнения работниками количественных и качественных показателей.

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда разработаны индивидуальные количественные и качественные показатели для работников, которые являются:

- членами Правления,

- иными работниками, принимающими риски.

Показатели для членов Правления и работников, принимающих риски, разработаны с учетом тех рисков, которыми они управляют в силу своих функциональных обязанностей и принятым риск-аппетитам Банка. При этом применяется разный набор показателей для оценки работы этих категорий работников для выплаты премии по результатам года и отложенного вознаграждения. Оценка работника осуществляется путем получения агрегированной общей оценки на основе выполнения нескольких показателей, установленных для работника. Полученная агрегированная оценка влияет на суммы стимулирующих выплат и величину окладов. В качестве количественных показателей работникам устанавливается группа показателей, разработанных для оценки уровня получаемых доходов по направлениям бизнеса, рентабельности активов взвешенных по уровню риска, объемы портфеля, соблюдения установленных риск-аппетитов, в т.ч. для оценки величины создаваемых резервов, соблюдения лимитов. Данные показатели разработаны с учетом оценки следующих рисков: операционный, комплаенс-риск, кредитный, валютный, а также риск ликвидности.

Качественные показатели разработаны для оценки деятельности в основном работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

За 2016 и 2017 годы Банк не применял корректировку размера выплат работникам ввиду того, что отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда не проводилась. Банк не осуществляет отсрочку нефиксированной части оплаты труда, поскольку используемая Банком бизнес-модель является низкорискованной, при которой риски закрываются в момент заключения сделок, а большая часть сделок является краткосрочными (за исключением кредитных), заключаемых с юридическими лицами, не связанными с проведением спекулятивных операций.

Единственным видом выплаты работникам, относящейся к нефиксированной части оплаты труда, является годовая премия по результатам деятельности, выплачиваемая в денежной форме.

Неденежная форма оплаты труда, чувствительная к результатам деятельности и уровню принимаемых рисков, не применяется в Банке, поскольку, во-первых, акции Банка не обращаются на фондовых биржах, и, во-вторых, такая форма выплаты стимулирующего вознаграждения не предусмотрена Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом Директоров.

В 2016 и 2017 годах в отношении членов Правления и иных работников, принимающих риски,

Банке не осуществлял следующие выплаты:

- гарантированные премии,
- стимулирующие выплаты при приёме на работу;
- выходные пособия (выплаты при увольнении);
- отсроченные вознаграждения, включая их корректировку.

Банк в 2017 году осуществил в отношении одного работника выплату крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом Директоров (в 2016 году - одну выплату).

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год выплата вознаграждения Правлению Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по итогам 2017 года не проводилось. Выплата нефиксированной части оплаты труда Правлению Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, будет произведена после подтверждения итогов работы в 2017 году с фактической выплатой в июне 2018 года.

Фактические выплаты членам исполнительных органов, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2017 и 2016 годах представлены ниже:

2017 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	51 841	4	11 500	2
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	23 581	4	6 800	3
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Итого	75 422	8	18 300	5

2016 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	49 649	5	15 249	2
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	23 210	4	7 351	3
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Итого	72 859	9	22 600	5

Состав фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определен на основании Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Кроме того, из состава фиксированной части

вознаграждения исключены взносы на социальное обеспечение.

Банком обеспечена полнота содержания его внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Внутренними документами Банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Президент



Шахурина Елена Георгиевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

2 марта 2018 года