



Акционерам
Акционерного общества
«Тойота Банк»

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Тойота Банк»
за 2015 год



Сведения об аудиторе

| | |
|---|--|
| Наименование: | Акционерное общество «КПМГ». |
| Место нахождения (юридический адрес): | 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035. |
| Почтовый адрес: | 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31. |
| Государственная регистрация: | Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432. |
| Членство в саморегулируемой организации аудиторов: | Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. |

Сведения об аудируемом лице

| | |
|--|---|
| Наименование: | Акционерное общество «Тойота Банк». |
| Место нахождения (юридический адрес): | 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3. |
| Почтовый адрес: | 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3. |
| Государственная регистрация: | Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 008760429. |

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного общества «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 75 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.


Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)

18 апреля 2016 года



Колосов А.Е.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 80858748 | 3470 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 479516 | 105751 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 8849 | 32858 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 107365 | 97543 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5.2 | 47257372 | 56613970 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 5.4 | 83676 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 6.3 | 26339 | 12390 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.3 | 82703 | 108343 |
| 11 | Прочие активы | 5.4 | 404552 | 486916 |
| 12 | Всего активов | | 48441523 | 57424913 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 5.5 | 18796531 | 22370679 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.6 | 19786830 | 25687692 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 5.6 | 124557 | 16384 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 5.7 | 0 | 61502 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 5.7 | 1138555 | 555630 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6.1 | 8304 | 20055 |
| 22 | Всего обязательств | | 39730220 | 48695558 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 5.8 | 5440000 | 5440000 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | | 272000 | 272000 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 1772811 | 1772802 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6.5 | 1226492 | 1244553 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 8711303 | 8729355 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 10.2 | 538306 | 825665 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.

18 апреля 2016 года



Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 80858748 | 3470 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.5 | 7481015 | 6605275 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 6.5 | 563080 | 108770 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 6917935 | 6496505 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.5 | 3812309 | 3320058 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 6.5 | 1919923 | 1529061 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 6.5 | 1892386 | 1790997 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 6.5 | 3668706 | 3285217 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.1 | -866992 | -110366 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -15670 | -84 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2801714 | 3174851 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2 | -261 | 1098 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2 | 2471 | -664 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 3485 | 8303 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 391345 | 486230 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1 | 3578 | -15054 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 6.5 | 491817 | 269540 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 2911459 | 2951844 |
| 19 | Операционные расходы | 6.5 | 1248751 | 1192039 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 6.5 | 1662708 | 1759805 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 6.3 | 436216 | 515252 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 6.5 | 1226492 | 1244553 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6.5 | 1226492 | 1244553 |

Президент

Колошенко А.В.

М.П.

Главный бухгалтер
18 апреля 2016 г.

Тимофеева Н.Б.



Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 80858748 | 3470 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 7 | 9421367.0 | -281174.0 | 9702541.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 7 | 7484811.0 | 9.0 | 7484802.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 5.8 | 5440000.0 | 0.0 | 5440000.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 5.8 | 5440000.0 | 0.0 | 5440000.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | | 272000.0 | 0.0 | 272000.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | | 1772811.0 | 9.0 | 1772802.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | | 1772811.0 | 9.0 | 1772802.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 7 | 24209.0 | -15750.0 | 39959.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 335.0 | 4.0 | 331.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 9349.0 | 1688.0 | 7661.0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 14525.0 | -17442.0 | 31967.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 7 | 7460602.0 | 15759.0 | 7444843.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 14525.0 | -17442.0 | 31967.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---------|--|---|------------|------------|------------|
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | 7 | 7460602.0 | 15759.0 | 7444843.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 1962207.0 | -299941.0 | 2262148.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 1119707.0 | -34941.0 | 1154648.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 1119707.0 | -34941.0 | 1154648.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 842500.0 | -265000.0 | 1107500.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 842500.0 | -265000.0 | 1107500.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3> | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 1442.0 | -3008.0 | 4450.0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 7 | 1960765.0 | -296933.0 | 2257698.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | 50939379.0 | -4085354.0 | 55024733.0 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 7 | 50939379.0 | -4085354.0 | 55024733.0 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 50939379.0 | -4085355.0 | 55024733.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | 7 | 14.7 | X | 13.5 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | 7 | 14.7 | X | 13.5 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 7 | 18.5 | X | 17.6 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175)

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| тыс. руб. | | | | | | | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 10.2 | 49108528 | 47125341 | 44482118 | 56860996 | 55767100 | 49175960 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 10.2 | 1679516 | 1679516 | 0 | 2605751 | 2605751 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 1679516 | 1679516 | 0 | 2605751 | 2605751 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 10.2 | 1205103 | 1204634 | 240927 | 4985743 | 4981400 | 996280 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 83719 | 83719 | 16744 | 57684 | 57684 | 11537 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 539 | 539 | 270 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 539 | 539 | 270 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 10.2 | 46223909 | 44241191 | 44241191 | 49268963 | 48179410 | 48179410 |
| 1.4.1 | Номинированные или фондируемые в ин.валюте кредитные требования к кредитным организациям – резидентам | | 3197 | 3123 | 3123 | 7500 | 7452 | 7452 |
| 1.4.2 | Номинированные или фондируемые в ин.валюте МБК сроком погашения до 90 дней | | 150000 | 150000 | 150000 | 424000 | 423640 | 423640 |
| 1.4.3 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам | | 8583870 | 7873523 | 7873523 | 2675802 | 2547118 | 2547118 |
| 1.4.4 | Кредиты, предоставленные физическим лицам | | 36981229 | 35743403 | 35743403 | 45667146 | 44717257 | 44717257 |
| 1.4.5 | Расчеты с дебиторами | | 168703 | 147129 | 147129 | 143818 | 141060 | 141060 |
| 1.4.6 | Основные средства и запасы за вычетом амортизации | | 78102 | 78102 | 78102 | 104786 | 104786 | 104786 |
| 1.4.7 | Отложенный налоговый актив | | 15804 | 15804 | 15804 | 7434 | 7434 | 7434 |
| 1.4.8 | Прочие активы | | 243004 | 230107 | 230107 | 238477 | 230663 | 230663 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | требования участников клиринга | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 10.2 | 1245015 | 1211294 | 1825757 | 1616938 | 1568785 | 2355603 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 1070 | 1065 | 1172 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 10.2 | 9579 | 8598 | 11177 | 11519 | 10527 | 13685 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 10.2 | 1224900 | 1192160 | 1788240 | 1599393 | 1552237 | 2328356 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 10.2 | 10536 | 10536 | 26340 | 4956 | 4956 | 12390 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 10.2 | 538306 | 530002 | 0 | 825665 | 805610 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 10.2 | 538306 | 530002 | 0 | 825665 | 805610 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 10.4 | 372457.0 | 283245.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 10.4 | 2483043.0 | 1888301.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | 10.4 | 2725426.0 | 2078105.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | 10.4 | -242383.0 | -189804.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 10.3 | 0.0 | 0.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск | | 0.0 | 0.0 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 6.1 | 2025212 | 863108 | 1162104 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 2006947 | 866391 | 1140556 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 9961 | 8468 | 1493 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 8304 | -11751 | 20055 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 7460602.0 | 8697595.0 | 8692669.0 | 7448247.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | | 48354680.0 | 49551896.0 | 52807845.0 | 56581058.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 15.4 | 17.6 | 16.5 | 13.2 |

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11736640, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 5785503;
 - изменения качества ссуд 4405106;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 60920;
 - иных причин 1485111.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10869944, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 305;
 - погашения ссуд 6120912;
 - изменения качества ссуд 3472584;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 50879;
 - иных причин 1225264.

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.

18 апреля 2016 года



| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 80858748 | 3470 |

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение в процентах | |
|-----------|---|-----------------|----------------------|--|---|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 7 | ≥5.0 | 14.7 | 13.5 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 7 | ≥6.0 | 14.7 | 13.5 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 7 | ≥10.0 | 18.5 | 17.6 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | ≥15.0 | 361.9 | 1108.5 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | ≥50.0 | 178.1 | 442.1 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | ≤120.0 | 78.1 | 97.8 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | ≤25.0 | Максимальное 19.7 Минимальное 0.1 | Максимальное 9.8 Минимальное 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | ≤800.0 | 64.2 | 30.8 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | ≤50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | ≤3.0 | 0.1 | 0.2 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | ≤25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. |
|-----------|--|-----------------|---|
| | | | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 48441523 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 53000 |
| 7 | Прочие поправки | | -139843 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 48354680 |

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|---|
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 48325889.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 24209.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 48301680.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | | 530002.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 477002.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 53000.0 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | | 7460602.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 48354680.0 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | 15.4 |

Президент

Главный бухгалтер

18 апреля 2016



М.П.

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 80858748 | 3470 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-----------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 8 | 1910376 | 1667064 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 7488653 | 6565736 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3826436 | -3189997 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 3485 | 8303 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -391345 | -486230 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -261 | 1098 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 454253 | 272660 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1222538 | -1048510 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -595435 | -455996 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 8 | -891131 | -3154877 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 24009 | -21699 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 8625880 | -6947791 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 86025 | -49966 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -3629936 | 1229258 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -5965978 | 2615245 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -31131 | 20076 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 8 | 1019245 | -1487813 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -10450 | -22527 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 33880 | 1241 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 8 | 23430 | -21286 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -622272 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 8 | -622272 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -570 | 311997 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 419833 | -1197102 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 145940 | 1343042 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 565773 | 145940 |

Президент

Главный бухгалтер

18 апреля 2016 года



М.П.

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО «Тойота Банк» за 2015 год

Содержание

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | Введение | 17 |
| 2. | Общая информация | 17 |
| 2.1. | Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 17 |
| 2.2. | Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 18 |
| 3. | Краткая характеристика деятельности Банка | 18 |
| 4. | Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка | 20 |
| 4.1. | Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 20 |
| 4.2. | Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса | 20 |
| 4.3. | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода | 20 |
| 4.4. | Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций | 21 |
| 4.5. | Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 27 |
| 4.6. | Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год | 28 |
| 4.7. | События после отчётной даты | 29 |
| 5. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 29 |
| 5.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 29 |
| 5.2. | Чистая ссудная задолженность | 30 |
| 5.3. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 31 |
| 5.4. | Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль | 32 |
| 5.5. | Средства кредитных организаций | 32 |
| 5.6. | Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 32 |
| 5.7. | Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль | 33 |
| 5.8. | Уставный капитал Банка | 33 |
| 6. | Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах | 34 |
| 6.1. | Убытки и суммы восстановления обесценения | 34 |
| 6.2. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты | 34 |
| 6.3. | Налоги | 35 |
| 6.4. | Вознаграждение работникам | 36 |
| 6.5. | Анализ структуры доходов и расходов | 38 |
| 7. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага | 40 |
| 8. | Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств | 41 |
| 9. | Система корпоративного управления и внутреннего контроля | 44 |
| 9.1. | Система корпоративного управления | 44 |
| 9.2. | Система управления рисками и система внутреннего контроля | 47 |
| 10. | Информация о рисках, принимаемых Банком | 51 |
| 10.1. | Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 51 |
| 10.2. | Кредитный риск | 54 |
| 10.3. | Рыночный риск | 63 |
| 10.4. | Операционный риск | 69 |
| 10.5. | Риск ликвидности | 72 |
| 10.6. | Правовой риск | 75 |
| 10.7. | Стратегический риск | 76 |
| 10.8. | Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 76 |
| 10.9. | Страновой риск | 77 |
| 10.10. | Риск остаточной стоимости | 77 |
| 10.11. | Информация о сделках по уступке прав требований | 78 |
| 11. | Информация об операциях со связанными сторонами | 79 |

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У») и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 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) отчётности» (далее – «Указание № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность 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) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, назначено на 26 мая 2016 года.

2. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращённое наименование: АО «Тойота Банк».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

Номер контактного телефона: +7 (495) 644-10-00; номер факса: +7 (495) 644-10-24.

Адрес электронной почты: reception.tbr@toyota-fs.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк присутствовал в 68 городах Российской Федерации (далее – «РФ») и в 152 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2015 года: в 71 городе и 153 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензию ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте 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 РФ.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1430 от 8 сентября 2009 года без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств №0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2013 года под номером 1004.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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 РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация в РФ характеризуется повышенным уровнем локальных рисков, что сказывается на осуществлении банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В 2015 году стратегия развития Банка была направлена на поддержание достигнутого уровня совокупного портфеля кредитов физическим и юридическим лицам, на достижение целевых показателей прибыльности, а также на снижение операционных рисков, связанных с использованием услуг банков-партнеров по открытию текущих счетов физическим лицам для проведения расчетов по предоставленным кредитам Банка.

В рамках реализации принятой стратегии, в 2015 году Банк тщательно контролировал качество кредитов физическим лицам в целях удержания уровня просроченной задолженности в пределах 5,09% (2014 год: 3,36%), что существенно ниже среднерыночного показателя.

В 2015 году структура кредитного портфеля претерпела изменения: существенно выросла доля корпоративных кредитов – с 6,9% до 19,6%, что соответствует увеличению остатка задолженности по корпоративным кредитам Банка с 3 994 415 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2015 года до 9 661 442 тыс.руб. на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка уменьшились на 8 983 390 тыс. руб. (15,6%) по сравнению с 1 января 2015 года. Одним из ключевых факторов стало то, что в результате стабилизации ситуации с ликвидностью на рынке в течение 2015 года, а также в целях улучшения показателей прибыли, сумма свободных средств, размещенных на рынке межбанковских кредитов, снизилась с 7 800 000 тыс. руб. до 2 450 000 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2015 и 2016 года, соответственно.

Еще одной причиной снижения активов Банка в 2015 году стало снижение кредитов физическим лицам на фоне общего спада продаж на автомобильном рынке, не в полной мере скомпенсированное ростом портфеля кредитов юридическим лицам – автодилерам.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка уменьшились на 8 965 338 тыс. руб. (18,4%). Уменьшение произошло, главным образом, за счет возврата привлеченных ранее денежных средств от юридических лиц – нерезидентов.

В течение 2015 года остатки на счетах клиентов Банка не превышали 1% валюты баланса Банка несмотря на то, что произошло увеличение остатков на этих счетах:

- по текущим счетам юридических лиц остатки увеличились в 2 раза: на 1 января 2015 года остатки составляли 218 758 тыс.руб., на 1 января 2016 года – 438 625 тыс.руб.
- по текущим счетам физических лиц остатки увеличились в 7,6 раза: на 1 января 2015 года остатки составляли 16 384 тыс.руб., на 1 января 2016 года – 124 557 тыс.руб.

При этом значительное относительное увеличение вызвано тем, что всё большее количество клиентов-физических лиц стало напрямую погашать предоставленные кредиты со счетов в Банке, не прибегая к использованию услуг банков-партнеров.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения 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 № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указаниями 3054-У и 3081-У.

4.2. 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 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2015 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учёта.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена далее в разделе 4.4.

4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем Банк оценивает активы на предмет обесценения и, в случае необходимости, формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 бухгалтерского баланса (публикуемой формы): денежные средства, средства в кредитных организациях в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (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 № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П») и действующими внутренними Положениями Банка № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам в АО «Тойота Банк» и № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц» 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 либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом 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 № 254-П.

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации, бухгалтерскую, статистическую и иную отчетность, правоустанавливающие документы контрагента и другие источники, позволяющие объективно оценить кредитный риск. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Банк определяет уровень кредитного риска по кредитным продуктам исходя из качественной и количественной оценки посредством расчета внутреннего риск-рейтинга (далее – «ВРР») контрагента на основе анализа совокупности факторов, влияющих на его кредитоспособность, а также из условий рассматриваемого кредитного продукта, используя балльно-весовой метод.

На основании полученного ВРР и качества обслуживания долга Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам (далее – «резерв»), выданным юридическим лицам.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска;
- II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск;
- III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск;
- IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск;
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости в результате ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по ссуде перед Банком, существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

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

Для целей определения категории качества по задолженности контрагентов и дифференциации величины резерва Банк подразделяет классификационные категории качества на подгруппы, приведенные в таблице далее.

| Обслуживание долга | Финансовое положение | ВРР | Хорошее | Среднее | Неудовлетворительное |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | | |
| Хорошее | 1 | Стандартная – 0% | | Нестандартная А – 1% | Сомнительная А – 21% |
| | 2 | | | Нестандартная В – 2% | Сомнительная В – 25% |
| | 3 | | | Нестандартная С – 5% | Сомнительная С – 30% |
| | 4 | | | Нестандартная D – 10% | Сомнительная D – 35% |
| | 5 | | | Нестандартная E – 15% | Сомнительная E – 40% |
| Среднее | 6 | Нестандартная А – 1% | Сомнительная А – 21% | Проблемная А – 51% | |
| | 7 | Нестандартная В – 2% | Сомнительная В – 25% | Проблемная В – 55% | |
| | 8 | Нестандартная С – 5% | Сомнительная С – 30% | Проблемная С – 60% | |
| | 9 | Нестандартная D – 10% | Сомнительная D – 35% | Проблемная D – 65% | |
| | 10 | Нестандартная E – 15% | Сомнительная E – 40% | Проблемная E – 70% | |
| | 11 | Нестандартная F – 20% | Сомнительная F – 50% | Проблемная F – 75% | |
| Плохое | D1 | Сомнительная А – 21% | Проблемная А – 51% | Безнадежная – 100% | |
| | D3 | Сомнительная F – 50% | Проблемная F – 75% | Безнадежная – 100% | |

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом наличия обеспечения I и II категорий качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк оценивает и классифицирует ссуды, предоставленные физическим лицам, с момента их предоставления, относя их к портфелям однородных ссуд или оценивая на индивидуальной основе, формируя при этом необходимый и достаточный резерв на возможные потери по ссудам. Подход Банка к формированию резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, подробно изложен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц».

После выдачи оценка кредитного риска по ссудам, в частности, уточнение состава портфелей однородных ссуд и состава ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, соответственно осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату (под отчетной датой понимается последний рабочий день календарного месяца).

Под портфелем однородных ссуд Банк понимает совокупность кредитов, предоставленных физическим лицам, обладающих схожими параметрами и одинаковыми характеристиками с точки зрения кредитного риска. Для целей формирования резерва по портфелям однородных ссуд Банк использует структуру портфелей (и соответствующие нормативы резервирования и категории качества), приведенную в таблице ниже. При этом для отнесения ссуд к портфелям Банк использует следующие критерии однородности:

- целевое назначение кредита (к портфелям Банк относит только автокредиты);
- наличие обеспечения по ссуде;
- срок продолжительности текущей просроченной задолженности;
- размер совокупной ссудной задолженности заемщика - физического лица не должен превышать 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в зависимости от портфеля однородных ссуд, определяемого продолжительностью просроченных платежей и наличием обеспечения по ссудам. Нормы резервирования по портфелям однородных ссуд представлены в таблице ниже:

| Название портфеля однородных ссуд | Диапазон срока текущей просрочки | Наличие обеспечения | Норматив резервирования | Категория качества |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| ПОС 1 | 0 дней | Есть | 0,5% | II |
| ПОС 1-1 | 0 дней | Нет | 3,0% | II |
| ПОС 2 | 1-15 дней | Есть | 4,25% | III |
| ПОС 2-1 | 1-15 дней | Нет | 10,0% | III |
| ПОС 3 | 16-30 дней | Есть | 16,0% | III |
| ПОС 3-1 | 16-30 дней | Нет | 33,0% | IV |
| ПОС 4 | 31-45 дней | Есть | 32,0% | IV |
| ПОС 4-1 | 31-45 дней | Нет | 60,0% | V |
| ПОС 5 | 46-90 дней | Есть | 45,0% | IV |
| ПОС 5-1 | 46-90 дней | Нет | 90,0% | V |
| ПОС 6 | 91-180 дней | Есть | 63,0% | V |
| ПОС 7 | 181-360 дней | Есть | 75,0% | V |

В соответствии с внутренним документом Банка № 1025 «Процедура оценки ожидаемых потерь и проведения стресс-тестирования по портфелям однородных ссуд» на ежеквартальной основе проводится анализ достаточности применяемых норм резервирования по портфелям однородных ссуд и по результатам анализа Банк при необходимости их корректирует. Также на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование портфелей однородных ссуд, результаты которого доводятся до сведения Правления Банка.

Резерв по ссудам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, формируется отдельно по каждой ссуде на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения) с учетом обеспечения II категории качества (залог транспортного средства, на покупку которого предоставлена ссуда). Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется Банком на основании критериев, перечень которых определен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», соответствующему Положению № 254-П.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде и проводится в соответствии с внутренним документом Банка №0313 «Процедура уступки прав по кредитным договорам физических лиц и списания задолженности по кредитам физических лиц с баланса Банка».

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по их фактической стоимости. В составе материальных запасов учитываются расходные материалы и основные средства, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 40 тыс. руб. без учета суммы НДС.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного не менее 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

В ходе осуществления своей деятельности Банк руководствуется действующими нормами законодательства. В связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации, а также сложившаяся судебная практика, находятся в состоянии постоянных обновлений, Банком ведется непрерывный мониторинг законодательства с отражением всех изменений в методах учета хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и 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 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 обязательства 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 использованные 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 методом начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления 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).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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 указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте 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 расчётов 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 наиболее ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). 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 учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачеты

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

4.5. *Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 22 декабря 2014 года № 407/14).

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2015 год не вносились.

4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, связаны с поправками и усовершенствованием действующего законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанное в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н. Положение устанавливает порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределенно, в кредитных организациях». В соответствии с данным положением, Банк внес следующие изменения в учетную политику:

- Автомобили подлежат учету по переоценённой стоимости, остальные основные средства – по первоначальной стоимости.
- При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.
- При принятии решения о продаже объекта основных средств, он переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. С даты перевода объекта в эту категорию прекращается начисление амортизации.
- В состав нематериальных активов дополнительно включаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее).
- Начисление амортизации начинается со дня признания объекта пригодным к эксплуатации.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счёт № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».

4.7. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год на общую сумму 5 540 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисление расходов за выполненные контрагентами работы (оказанные услуги), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года, в сумме 30 857 тыс. руб.;
- комиссионные расходы по другим операциям в сумме 82 866 тыс.руб.;
- начисление прочих расходов, относящихся к 2015 году, в сумме 15 863 тыс. руб.;
- корректировка переплаты налога на прибыль за 2015 год в сумме 63 661 тыс.руб.;
- начисление отложенного налогового актива в сумме 5 556 тыс.руб.;
- начисление доходов по субсидиям по кредитованию автомобилей в сумме 65 650 тыс.руб.;
- прочие доходы, относящиеся к 2015 году, в сумме 259 тыс.руб.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- начисление дивидендов акционерам Банка за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 622 272 тыс.руб., утвержденных на внеочередном собрании акционеров 30 декабря 2015 года.

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной офертой 12 марта 2018 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-4 купонным платежам определена на уровне 10,75% годовых (ставку купона по 5 и 6 платежу определяет эмитент). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-». Данное событие не является корректирующим СПОД. До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло каких-либо других некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства в кассе | - | - |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 470 667 | 72 893 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 95 106 | 73 047 |
| Российская Федерация | 11 387 | 14 825 |
| Иные государства | 83 719 | 58 222 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 565 773 | 145 940 |

Банк исключил из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2016 года средства в размере 21 651 тыс. руб. (1 января 2015 года: 57 601 тыс. руб.) в связи со следующими ограничениями по их использованию:

- перечислено в фонд обязательных резервов – 8 849 тыс. руб. (1 января 2015 года: 32 858 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение – 12 802 тыс. руб. (1 января 2015 года: 24 743 тыс. руб.).

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

| | 1 января 2016 года | 1 января 2015 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды физическим лицам | 37 127 660 | 45 950 576 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 9 661 442 | 3 994 415 |
| Ссуды кредитным организациям | 2 450 000 | 7 800 000 |
| Всего ссудной задолженности | 49 239 102 | 57 744 991 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 981 730) | (1 131 021) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 47 257 372 | 56 613 970 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

| | 1 января 2016 года | 1 января 2015 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды физическим лицам | | |
| - автокредиты | 36 964 591 | 45 839 696 |
| - ипотечные кредиты | 3 974 | 5 551 |
| - потребительские кредиты | 159 095 | 105 329 |
| Всего ссуд физическим лицам | 37 127 660 | 45 950 576 |
| Ссуды кредитным организациям | 2 450 000 | 7 800 000 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 9 661 442 | 3 994 415 |
| Всего ссудной задолженности | 49 239 102 | 57 744 991 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 981 730) | (1 131 021) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 47 257 372 | 56 613 970 |

В соответствии с рекомендацией ЦБ РФ, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога автотранспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты и отражаются в таблице выше отдельно.

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

| | 1 января 2016 года | 1 января 2015 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды кредитным организациям | 2 450 000 | 7 800 000 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 9 661 442 | 3 994 415 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 8 551 384 | 2 653 075 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 077 572 | 1 300 892 |
| Прочие | 32 486 | 40 448 |
| Ссуды физическим лицам | 37 127 660 | 45 950 576 |
| Всего ссудной задолженности | 49 239 102 | 57 744 991 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 981 730) | (1 131 021) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 47 257 372 | 56 613 970 |

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 4.4. Информация о кредитном риске представлена в разделе 10.2.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

| | Обору- дование | Транс- портные средства | Немате- риальные активы | Мате- риальные запасы | Всего |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | 315 200 | 33 748 | 2 450 | 5 343 | 356 741 |
| Поступления | 4 807 | 10 343 | 388 | 27 110 | 42 648 |
| Выбытия | (74 600) | (13 250) | (103) | (25 543) | (113 496) |
| По состоянию на 1 января 2016 года | 245 407 | 30 841 | 2 735 | 6 910 | 285 893 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | (227 341) | (20 261) | (796) | - | (248 398) |
| Начисленная амортизация за год | (30 065) | (9 824) | (1 166) | - | (41 055) |
| Выбытия | 73 744 | 12 455 | 64 | - | 86 263 |
| По состоянию на 1 января 2016 года | (183 662) | (17 630) | (1 898) | - | (203 190) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года | 61 745 | 13 211 | 837 | 6 910 | 82 703 |

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

| | Обору- дование | Транс- портные средства | Немате- риальные активы | Мате- риальные запасы | Всего |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | 300 162 | 30 709 | 169 | 2 525 | 333 565 |
| Поступления | 15 588 | 5 301 | 2 281 | 49 026 | 72 196 |
| Выбытия | (550) | (2 262) | - | (46 208) | (49 020) |
| По состоянию на 1 января 2016 года | 315 200 | 33 748 | 2 450 | 5 343 | 356 741 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | (198 016) | (12 864) | (39) | - | (210 919) |
| Начисленная амортизация за год | (29 873) | (9 210) | (757) | - | (39 840) |
| Выбытия | 548 | 1 813 | - | - | 2 361 |
| По состоянию на 1 января 2016 года | (227 341) | (20 261) | (796) | - | (248 398) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года | 87 859 | 13 487 | 1 654 | 5 343 | 108 343 |

В течение 2015 и 2014 годов переоценка основных средств не производилась.

5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по получению процентов | 245 179 | 263 942 |
| Требования по кредитным договорам | 12 238 | 1 593 |
| Прочие требования | 2 041 | - |
| Всего прочих финансовых активов | 259 458 | 265 535 |
| Дебиторская задолженность | 166 606 | 227 131 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 9 119 | 3 783 |
| Прочие требования | 3 926 | 1 167 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 179 651 | 232 081 |
| Всего до вычета резерва под обесценение | 439 109 | 497 616 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (34 557) | (10 700) |
| Всего после вычета резерва под обесценение | 404 552 | 486 916 |

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

По состоянию на 1 января 2016 года по строке 8 бухгалтерского баланса отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в сумме 83 676 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали требования по текущему налогу на прибыль.

5.5. Средства кредитных организаций

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Резиденты | 15 271 531 | 14 945 679 |
| Нерезиденты | 3 525 000 | 7 425 000 |
| | 18 796 531 | 22 370 679 |

5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов | 17 823 648 | 23 702 550 |
| Субординированные займы | 1 400 000 | 1 750 000 |
| Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования | 438 625 | 218 758 |
| Текущие счета физических лиц | 124 557 | 16 384 |
| Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 786 830 | 25 687 692 |

Анализ счетов контрагентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Юридические лица-нерезиденты | 19 223 648 | 25 452 550 |
| Торговля | 414 912 | 218 524 |
| Физические лица | 124 557 | 16 384 |
| Недвижимость | 23 713 | 234 |
| Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 786 830 | 25 687 692 |

5.7. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Дивиденды объявленные (пояснение 5.8) | 622 272 | - |
| Обязательства по уплате процентов | 434 375 | 448 502 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 61 023 | 88 770 |
| Депонированная заработная плата | 372 | 233 |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 887 | 624 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 1 119 929 | 538 129 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 18 626 | 17 501 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 18 626 | 17 501 |
| Всего прочих обязательства | 1 138 555 | 555 630 |

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. По состоянию на 1 января 2015 года по строке 18 бухгалтерского баланса отражено обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 61 502 тыс. рублей.

5.8. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В 2015 и 2014 годах выпуск акций не производился. 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.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже, внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные), поэтому базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

30 сентября 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. руб. за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. Выплата была осуществлена в октябре 2015 года.

30 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. руб. за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. По состоянию на 1 января 2016 года сумма объявленных, но не выплаченных дивидендов отражена в составе прочих обязательств (пояснение 5.7). Выплата была осуществлена в январе 2016 года.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 и 2014 годы представлена далее:

| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Средства в кредитных организациях | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Резервы на возможные потери заложенного имущества | Всего |
|---|--|-----------------------------------|---------------|---|---|------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года | 1 020 341 | 657 | 12 617 | 3 141 | - | 1 036 756 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 112 279 | (410) | (1 503) | - | - | 110 366 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (1 593) | - | (347) | 16 914 | 80 | 15 054 |
| Списание за счет резерва | (6) | - | (67) | - | - | (73) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года | 1 131 021 | 247 | 10 700 | 20 055 | 80 | 1 162 103 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 850 709 | 296 | 15 987 | - | - | 866 992 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 8 175 | (11 751) | (2) | (3 578) |
| Списание за счет резерва | - | - | (305) | - | - | (305) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года | 1 981 730 | 543 | 34 557 | 8 304 | 78 | 2 025 212 |

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

| | 2015 год | 2014 год |
|---|--------------|------------|
| Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой | (261) | 1 098 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 2 471 | (664) |
| | 2 210 | 434 |

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | <u>2015 год</u> | <u>2014 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль | | |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 316 478 | 356 330 |
| Изменение отложенного налога | (13 949) | (12 390) |
| Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах | - | 36 887 |
| Всего расходов по налогу на прибыль | <u>302 529</u> | <u>380 827</u> |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | |
| НДС | 131 916 | 132 360 |
| Налог на имущество | 1 195 | 1 674 |
| Транспортный налог | 320 | 284 |
| Прочие налоги | 256 | 107 |
| Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль | <u>133 687</u> | <u>134 425</u> |
| Всего расхода по налогам | <u>436 216</u> | <u>515 252</u> |

В 2015 и 2014 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

| | <u>2015 год</u> | | <u>2014 год</u> | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 662 708 | | 1 759 805 | |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | (133 687) | | (134 425) | |
| Прибыль до налога на прибыль | <u>1 529 021</u> | | <u>1 625 380</u> | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 305 804 | 20,0% | 325 076 | 20,0% |
| Доходы, необлагаемые налогом на прибыль, за вычетом затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль | (3 275) | (0,2%) | 28 696 | 1,8% |
| Изменение непризнанных требований по отложенному налогу | - | - | (9 832) | (0,6%) |
| Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах | - | - | 36 887 | 2,3% |
| Всего расхода по налогу на прибыль | <u>302 529</u> | <u>19,8%</u> | <u>380 827</u> | <u>23,4%</u> |

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2016 года в размере 26 340 тыс. руб. (1 января 2015 года: 12 390 тыс. рублей). Отложенный налоговый актив был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2016 – 2021 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов представлено далее:

| | <u>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</u> | <u>Изменение за 2014 год</u> | <u>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</u> | <u>Изменение за 2015 год</u> | <u>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</u> |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | 4 976 | 4 976 | 3 720 | 8 696 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | 234 | 234 | 1 524 | 1 758 |
| Прочие активы | - | 7 180 | 7 180 | 8 705 | 15 885 |
| | <u>-</u> | <u>12 390</u> | <u>12 390</u> | <u>13 949</u> | <u>26 339</u> |

6.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 2015 год и 2014 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

| | 2015 год | 2014 года |
|---|-----------------|------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата сотрудникам | 369 391 | 329 273 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 74 997 | 56 220 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 25 397 | 25 103 |
| | 469 785 | 410 596 |

В течение 2015 и 2014 годов Банк не выплачивал долгосрочные вознаграждения, в том числе согласно пенсионным планам.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 733 человек, в том числе основной состав – 170 человек и работающих не на полную ставку – 563 человека (2014 год: 766 человек, включая основной состав – 164 человека и работающих не на полную ставку – 602 человека).

Операции с основным управленческим персоналом

Под основным управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа) и Председатель Наблюдательного Совета Банка.

В 2015 и 2014 годах списочная численность основного управленческого персонала Банка составляла 4 человека.

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

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за 2015 год и 2014 год, представлен далее:

| | 2015 год | | 2014 год | |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|
| | Сумма выплат | Доля в общем объём вознаграждения, % | Сумма выплат | Доля в общем объём вознаграждения, % |
| Краткосрочные вознаграждения | 61 762 | 13% | 45 317 | 11% |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства по выплатам | - | - | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - |
| | 61 762 | 13% | 45 317 | 11% |

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2015 и 2014 годы представлена в следующей таблице.

| | 2015 год | | 2014 год | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 38 582 | 62,5% | 29 689 | 65,5% |
| Премии | 13 363 | 21,6% | 9 129 | 20,2% |
| Аренда квартир | 2 535 | 4,1% | 2 485 | 5,5% |
| Прочие | 1 190 | 1,9% | 690 | 1,5% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 6 092 | 9,9% | 3 324 | 7,3% |
| | 61 762 | 100,0% | 45 317 | 100,0% |

Структура вознаграждений работников, принимающих риски, за 2015 и 2014 годы представлена в следующей таблице. В 2015 и 2014 годах списочная численность указанных работников составляла 6 человек, включая 2 сотрудников, которые также входят в состав основного управленческого персонала.

| | 2015 год | | 2014 год | |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 44 245 | 72,5% | 36 970 | 76,1% |
| Премии | 7 113 | 11,6% | 5 507 | 11,3% |
| Прочие | 1 150 | 1,9% | 974 | 2,0% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 8 565 | 14,0% | 5 125 | 10,6% |
| | 61 073 | 100,0% | 48 576 | 100,00% |

Структура вознаграждений работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль, в течение 2015 и 2014 годов представлена в следующей таблице. В 2015 и 2014 годах списочная численность указанных работников составляла 8 человек.

| | 2015 год | | 2014 год | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 31 252 | 73,6% | 26 263 | 77,4% |
| Премии | 3 786 | 8,9% | 2 686 | 7,9% |
| Прочие | 1 174 | 2,8% | 1 023 | 3,0% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 6 269 | 14,7% | 3 975 | 11,7% |
| | 42 481 | 100,0% | 33 947 | 100,0% |

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в соответствующих локальных нормативных актах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанными локальными нормативными актами, которые распространяются на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал, а также работников Банка, принимающих риски.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.5. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов Банка. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов за 2015 и 2014 годы.

| | 2015 год | | 2014 год | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % |
| Процентные доходы | | | | |
| от ссуд, предоставленных физическим лицам | 5 568 045 | 69,8% | 5 639 802 | 81,9% |
| от ссуд, предоставленных юридическим лицам | 1 349 890 | 16,9% | 856 703 | 12,4% |
| от размещения средств в кредитных организациях | 563 080 | 7,1% | 108 770 | 1,6% |
| Всего процентных доходов | 7 481 015 | 93,8% | 6 605 275 | 95,9% |
| Изменение резерва по прочим потерям | 3 578 | 0,0% | - | - |
| Комиссионные доходы | 3 485 | 0,0% | 8 303 | 0,1% |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 471 | 0,0% | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | 1 098 | 0,0% |
| Прочие операционные доходы | 491 817 | 6,2% | 269 540 | 4,0% |
| Всего доходов | 7 982 366 | 100,0% | 6 884 216 | 100,0% |
| Процентные расходы | | | | |
| по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями | (1 919 923) | 30,4% | (1 529 061) | 29,8% |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (1 892 386) | 29,9% | (1 790 997) | 35,0% |
| Всего процентных расходов | (3 812 309) | 60,3% | (3 320 058) | 64,8% |
| Операционные расходы | (1 248 751) | 19,8% | (1 192 039) | 23,3% |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (866 992) | 13,7% | (110 366) | 2,2% |
| Комиссионные расходы | (391 345) | 6,2% | (486 230) | 9,5% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (261) | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | (15 054) | 0,2% |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - | (664) | 0,0% |
| Всего расходов | (6 319 658) | 100,0% | (5 124 411) | 100,0% |
| Прибыль до налогообложения | 1 662 708 | | 1 759 805 | |
| Расход по налогам | (436 216) | | (515 252) | |
| Прибыль после налогообложения | 1 226 492 | | 1 244 553 | |

В 2015 году основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 93,8% от величины всех доходов (2014 год: 95,9%). Несмотря на незначительное увеличение процентных доходов за 2015 год по сравнению с 2014 годом в денежном выражении в размере 875 740 тыс.руб., доля процентных доходов в сумме полученных доходов за 2015 год сократилась на 2,1 п.п. по сравнению с 2014 годом с 95,9% до 93,8%.

Основную долю процентных доходов занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит. Кредиты выдаются на срок от года до пяти лет. В течение 2015 года доля процентных доходов, полученных по кредитам физических лиц, сократилась на 12,1 п.п., что вызвано снижением доли кредитного портфеля физических лиц.

В 2015 году доля процентных доходов по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям составляла 16,9 п.п. (2014 год: 12,4%). К данным кредитам относятся кредиты, предоставляемые Банком официальным дилерам на приобретение автомобилей Тойота и Лексус у эксклюзивного дистрибьютора «Тойота Мотор». Кредиты выдаются в рамках отдельных кредитных договоров и открытых кредитных линий на приобретение автомобилей, которые принимаются в качестве обеспечения, а также на пополнение оборотных средств под залог недвижимости.

Доля процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в 2015 году выросла в 4,4 раза по сравнению с 2014 годом, увеличившись с 1,6% до 7,1% и составив в денежном выражении 563 080 тыс.руб. В 2014 году активность Банка на рынке межбанковского кредитования была невысокой, так как Банк в основном размещает имеющиеся в наличии свободные денежные средства на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составила 6,2% в 2015 году и 4,0% в 2014 году.

В 2015 году основной удельный вес в структуре расходов Банка занимают процентные расходы по привлеченным средствам, в том числе процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам – 60,3% (2014 год: 64,8%).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в 2015 году составили 19,8% от общего объема расходов Банка (2014 год: 23,3%).

Существенно выросли расходы по резервам на возможные потери по ссудам, доля которых в общей величине расходов в 2015 году составила 13,7% по сравнению с 2,2% в 2014 году.

По итогам 2015 года произошло снижение суммы уплаченного Банком налога на прибыль на 78 298 тыс.руб. (или на 20,6%) по сравнению с 2014 годом. Одной из причин снижения налога является снижение прибыли до налогообложения.

Чистая прибыль за 2015 год уменьшилась на 18 061 тыс. руб. (1,5%), что является результатом увеличения чистых процентных доходов и прочего операционного дохода, скомпенсированного увеличением расхода по изменению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» составил 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала: Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением № 395-П.

Банк ежедневно и ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Значения величин нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Норматив Н 1.1 ($\geq 5,0\%$) | 14,7% | 13,5% |
| Норматив Н 1.2 ($\geq 6,0\%$) | 14,7% | 13,5% |
| Норматив Н 1.0 ($\geq 10,0\%$) | 18,5% | 17,6% |

В случае если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. В течение 2015 и 2014 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение 395-П»):

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Основной капитал | 7 460 602 | 7 444 843 |
| в том числе: | | |
| Источники базового капитала | 7 484 811 | 7 484 802 |
| - показатели, уменьшающие сумму источников | (24 209) | (39 959) |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал | 1 960 765 | 2 257 698 |
| Всего собственных средств (капитала) | 9 421 367 | 9 702 541 |
| Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала | 50 939 379 | 55 024 733 |

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

| № | Дата выдачи | Срок погашения | Первоначальная стоимость по состоянию на 1 января | | Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на 1 января | |
|---|---------------------|---------------------|---|------------------|---|------------------|
| | | | 2016 года | 2015 года | 2016 года | 2015 года |
| 1 | 7 ноября 2008 года | 6 ноября 2015 года | - | 350 000 | - | 70 000 |
| 2 | 11 марта 2011 года | 12 марта 2018 года | 550 000 | 550 000 | 247 500 | 357 500 |
| 3 | 1 августа 2012 года | 1 августа 2019 года | 850 000 | 850 000 | 595 000 | 680 000 |
| | | | 1 400 000 | 1 750 000 | 842 500 | 1 107 500 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Расчетные значения достаточности капитала на 1 января 2016 года изменились незначительно по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2015 года, преимущественно за счет снижения величины балансовых активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) существенно снизился (в 3 раза) по состоянию на 1 января 2016 года в сравнении со значением на 1 января 2015 года: с 1 108,5% до 361,9%, норматива текущей ликвидности (Н3) снизился в 2,5 раза: с 442,1% до 178,1%.

По состоянию на 1 января 2015 года размер краткосрочной доступной ликвидности составил 7,8 млрд. руб. По мере стабилизации ситуации на финансовых рынках в течение 2015 года и повышения спроса на кредиты со стороны клиентов, запас ликвидности был Банком сокращен.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) существенно изменился – изменение за 2015 год составило 19,7 п.п.: на 1 января 2015 года значение норматива было 97,8%, на 1 января 2016 года – 78,1%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился в 2 раза: по состоянию на 1 января 2015 года значение норматива составляло 9,8%, на 1 января 2016 года – 19,7%. Увеличение значения показателя вызвано ростом портфеля корпоративных кредитов.

Увеличение кредитного портфеля по корпоративным заемщикам привело также к росту норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7): по сравнению с началом 2015 года увеличение произошло в 2 раза: с 30,8% на 1 января 2015 года до 64,2 % на 1 января 2016 года.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) за сравниваемые периоды изменился незначительно – на 0,1 п.п.

В текущем периоде в связи с изменением законодательства Банк рассчитывал показатель финансового рычага. Балансовые величины, участвовавшие в расчетах представлены в таблице ниже:

| | 1 января 2016 года | 1 октября 2015 года | 1 июля 2015 года | 1 апреля 2015 года |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал | 7 460 602 | 8 697 595 | 8 692 669 | 7 448 247 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов | 470 667 | 175 515 | 283 635 | 264 464 |
| Средства в кредитных организациях | 107 365 | 252 821 | 181 843 | 240 915 |
| Чистая ссудная задолженность | 47 257 372 | 48 633 754 | 51 886 142 | 55 586 001 |
| Отложенный налоговый актив | 26 339 | 14 069 | 11 051 | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 82 703 | 85 314 | 91 570 | 96 556 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 83 676 | - | - | - |
| Прочие активы | 297 767 | 373 384 | 348 197 | 389 617 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | (24 209) | (31 760) | (36 686) | (36 555) |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 48 301 680 | 49 503 097 | 52 765 752 | 56 540 998 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 530 002 | 487 989 | 420 928 | 400 597 |
| Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 53 000 | 48 799 | 42 093 | 40 060 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 48 354 680 | 49 551 896 | 52 807 845 | 56 581 058 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 15,4 | 17,6 | 16,5 | 13,2 |

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Улучшение значения показателя финансового рычага на 1 января 2016 года (15,4%) по сравнению с данными на 1 апреля 2015 года (13,2%) вызвано снижением величины балансовых активов, в частности чистой ссудной задолженности.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В 2015 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в 2015 году не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. В 2015 году все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2015 год представлена ниже:

| | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Расчеты с кредитными организациями | Нераспре- деленные потоки | Всего |
|---|---|---|--|---------------------------------|------------------|
| Операционная деятельность | | | | | |
| Проценты полученные | 5 580 933 | 1 323 357 | 584 363 | - | 7 488 653 |
| Проценты уплаченные | (2) | (1 917 753) | (1 896 050) | (12 631) | (3 826 436) |
| Комиссии полученные | - | - | - | 3 485 | 3 485 |
| Комиссии уплаченные | (327934) | - | (63 411) | - | (391 345) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные | - | - | - | (261) | (261) |
| Прочие операционные доходы полученные | (2 041) | 411 889 | - | 44 405 | 454 253 |
| Операционные расходы уплаченные | - | - | - | (1 222 538) | (1 222 538) |
| Налоги уплаченные | - | - | - | (595 435) | (595 435) |
| Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 5 250 956 | (182 507) | (1 375 098) | (1 782 975) | 1 910 376 |
| Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | 24 009 | 24 009 |
| Чистый (прирост) снижение ссудной задолженности | 8 864 143 | (5 596 225) | 5 350 000 | 7 962 | 8 625 880 |
| Чистый (прирост) снижение прочих активов | (2 038) | (1) | 11 941 | 76 123 | 86 025 |
| Чистый прирост (снижение) средств других кредитных организаций | - | - | (3 629 936) | - | (3 629 936) |
| Чистый прирост (снижение) средств клиентов (некредитных организаций) | 108 261 | (6 074 239) | - | - | (5 965 978) |
| Чистый прирост (снижение) прочих обязательств | 1 263 | (2) | (39) | (32 353) | (31 131) |
| Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | 8 971 629 | (11 670 467) | 1 731 966 | 75 741 | (891 131) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 14 222 585 | (11 852 974) | 356 868 | (1 707 234) | 1 019 245 |
| Инвестиционная деятельность | | | | | |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | (10 450) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | 33 880 |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | | | | 23 430 |
| Финансовой деятельности | | | | | |
| Выплаченные дивиденды | | | | | (622 272) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | | | (622 272) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | (570) |
| Приток денежных средств и их эквивалентов | | | | | 419 833 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | | | | 145 940 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | | | | 565 773 |

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2014 год представлена далее:

| | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Расчеты с кредитными организациями | Нераспре- деленные потоки | Всего |
|---|--|--|---|--|--------------------|
| Операционная деятельность | | | | | |
| Проценты полученные | 5 613 239 | 865 364 | 87 133 | - | 6 565 736 |
| Проценты уплаченные | (225) | (1 768 828) | (1 420 944) | - | (3 189 997) |
| Комиссии полученные | 6 109 | 2 194 | - | - | 8 303 |
| Комиссии уплаченные | (427 025) | (43) | (59 162) | - | (486 230) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | (1 158) | 2 471 | (215) | 1 098 |
| Прочие операционные доходы полученные | 3 847 | 216 475 | - | 52 338 | 272 660 |
| Операционные расходы уплаченные | (1 234) | - | (2 542) | (1 044 734) | (1 048 510) |
| Налоги уплаченные | - | - | - | (455 996) | (455 996) |
| Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 5 194 711 | (685 996) | (1 393 044) | (1 448 607) | 1 667 064 |
| Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | (21 699) | (21 699) |
| Чистый (прирост) снижение ссудной задолженности | (3 075 577) | 2 627 746 | (6 499 823) | (137) | (6 947 791) |
| Чистый (прирост) снижение прочих активов | (92) | 2 643 | 40 517 | (93 034) | (49 966) |
| Чистый прирост (снижение) средств других кредитных организаций | - | - | 1 229 258 | - | 1 229 258 |
| Чистый прирост (снижение) средствам клиентов (некредитных организаций) | 16 413 | 2 598 832 | - | - | 2 615 245 |
| Чистый прирост (снижение) прочих обязательств | 487 | - | (1 619) | 21 208 | 20 076 |
| Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | (3 058 769) | 5 229 221 | (5 231 667) | (93 662) | (3 154 877) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 2 135 942 | 4 543 225 | (6 624 711) | (1 542 269) | (1 487 813) |
| Инвестиционная деятельность | | | | | |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | (22 527) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | 1 241 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | | | | (21 286) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | 311 997 |
| Отток денежных средств и их эквивалентов | | | | | (1 197 102) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | | | | 1 343 042 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | | | | 145 940 |

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не представляются.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 16) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Наблюдательный Совет, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Томихара Ёичи – член Наблюдательного Совета;
- Одзаки Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

12 октября 2015 года были досрочно прекращены полномочия членов Наблюдательного Совета Аякуни Мурамото, Такеши Исогая, Мигель Фонсека и Хитоши Ватанабе, членами Наблюдательного Совета избраны Рубен Кристиан Тис, Одзаки Хидэнори и Любица Иво Йоско.

В компетенцию Наблюдательного Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим собранием акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ или уставом Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;
- 13) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых есть заинтересованность;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях.

Кроме того, к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 395-1 относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;
- 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителю Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Наблюдательного Совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Правления Банка входят:

- Колошенко Александр Васильевич – Председатель Правления;
- Сорокина Юлия Юрьевна;
- Шенгелевич Анна Максимовна.

В течение 2015 года в составе Правления Банка изменений не было.

Президент и его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер и его заместители, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, при согласовании кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления своих полномочий, включая временное исполнение должностных обязанностей.

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

В Банке созданы и функционируют на постоянной основе системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка. Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к деловой репутации.

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Комплаенс-контролера;
 - Департамент по кредитной политике и управлению рисками; и
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

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

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

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создана с целью непрерывного осуществления независимой и объективной оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля, выявления нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, 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 подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок;
- иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, 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. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка.

Функция службы внутреннего контроля в Банке реализуется Комплаенс-контролером. Комплаенс-контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов 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;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту 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 служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, 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 предпринимателями 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.

Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банком в течение 2015 года не производилось. В соответствии с Политикой по управлению рисками, основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, операционный риск, а также другие виды рисков (в том числе страновой риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, комплаенс-риск, риск остаточной стоимости).

К основным источникам возникновения рисков относятся:

Кредитный риск - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

Рыночный риск - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов и (или) процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации;

Риск ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения 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).

Правовой риск – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, различное применение норм законодательства судебными органами, невозможность исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Комплаенс риск – риск нормативно-правового несоответствия деятельности Банка. Включают в себя регуляторный, репутационный, правовой риски и риск потенциального мошенничества.

Риск остаточной стоимости – возникновение дополнительных расходов Банка при реализации кредитных программ с гарантией обратного выкупа, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (т.е. остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.

Политика Банка по управлению рисками 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 и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и процедуры управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 1 января 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов по данным вопросам, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий в рамках системы управления рисками и капиталом:

- Наблюдательный совет утверждает стратегию и политику управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает политику управления банковскими рисками и контроль за реализацией указанного политики.
- Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе (ежеквартально) информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска и утверждает политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Наблюдательному Совету по вопросам управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним.

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

- выработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики;
- формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, регулирование размещения средств в банках, обеспечивая при этом сбалансированность вложений с источниками ресурсов Банка;
- минимизация кредитных (финансовых) рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка;
- установление лимитов кредитования, определение инструментов финансирования, а также установление лимитов по иным объектам вложения;
- оценка и регулирование кредитных (финансовых) рисков, установление лимитов на проведение операций в пределах своей компетенции;
- выработка рекомендаций по формированию резервов на возможные потери по ссудам и иных резервов и утверждение категории качества заемщиков.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- определение политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных ЦБ РФ пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;
- утверждение мероприятий, направленных на достижение и сохранение запланированного высокого уровня доходности банковских операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения удовлетворительного уровня доходности участникам Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по рискам.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководство Департаментом осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Служба информации безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 4.4.

По состоянию на январь 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Банк принял решение применять подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции № 139-И.

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

Банком на постоянной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации и возможности заемщика погасить ссуду, использование скоринга, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и других факторов);
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

Экспертная оценка кредитных рисков основана на классификации долговых обязательств на группы кредитного риска (стандартные, нестандартные, сомнительные и безнадежные) в зависимости от финансового состояния заемщика, его возможности погасить основную сумму долга и начисленные проценты, комиссионные и иные платежи, а также степени обеспечения долгового обязательства.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Розничное банковское обслуживание (физические лица) | Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица) | Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ) | Всего |
|--|--|---|---|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 479 516 | 479 516 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 107 365 | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 35 865 877 | 8 941 495 | 2 450 000 | 47 257 372 |
| Прочие финансовые активы | 194 546 | 39 244 | 446 | 234 236 |
| | 36 060 423 | 8 980 739 | 3 037 327 | 48 078 489 |

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

| | Розничное банковское обслуживание (физические лица) | Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица) | Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ) | Всего |
|--|--|---|---|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 105 751 | 105 751 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 97 543 | 97 543 |
| Чистая ссудная задолженность | 44 983 869 | 3 834 601 | 7 795 500 | 56 613 970 |
| Прочие финансовые активы | 216 792 | 15 971 | 21 724 | 254 487 |
| | 45 200 661 | 3 850 572 | 8 020 518 | 57 071 751 |

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

| | Недви- жимость | Торговля | Финансовый сектор | Физические лица | Всего |
|--|---------------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 479 516 | - | 479 516 |
| Средства в кредитных организаций | - | - | 107 365 | - | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 067 972 | 7 873 523 | 2 450 000 | 35 865 877 | 47 257 372 |
| Прочие финансовые активы | 3 344 | 35 900 | 446 | 194 546 | 234 236 |
| | 1 071 316 | 7 909 423 | 3 037 327 | 36 060 423 | 48 078 489 |

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

| | Недви- жимость | Торговля | Финансовый сектор | Физические лица | Всего |
|--|---------------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 105 751 | - | 105 751 |
| Средства в кредитных организаций | - | - | 97 543 | - | 97 543 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 273 483 | 2 561 118 | 7 795 500 | 44 983 869 | 56 613 970 |
| Прочие финансовые активы | 4 502 | 11 469 | 21 724 | 216 792 | 254 487 |
| | 1 277 985 | 2 572 587 | 8 020 518 | 45 200 661 | 57 071 751 |

В связи с тем, что деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

| | 1 января 2016 года | 1 января 2015 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 1 679 516 | 2 605 751 |
| Резервы под активы I-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам I-ой группы риска | - | - |
| Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 1 205 103 | 4 985 743 |
| Резервы под активы II-ой группы риска | (469) | (4 343) |
| Кредитный риск по активам II-ой группы риска | 240 927 | 996 280 |
| Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%) | - | 539 |
| Резервы под активы III-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам III-ой группы риска | - | 270 |
| Активы VI-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 46 223 909 | 49 268 963 |
| Резервы под активы VI-ой группы риска | (1 982 718) | (1 089 553) |
| Кредитный риск по активам VI-ой группы риска | 44 241 191 | 48 179 410 |
| Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах | 49 108 528 | 56 860 996 |
| Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах | 44 482 118 | 49 175 960 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска, из них | 1 245 015 | 1 616 938 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 110% | - | 1 070 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 130% | 9 579 | 11 519 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 150% | 1 224 900 | 1 599 393 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 250% | 10 536 | 4 956 |
| Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска | (33 721) | (48 153) |
| Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска | 1 825 757 | 2 355 603 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч. | 538 306 | 825 665 |
| Резерв под условные обязательства кредитного характера | (8 304) | (20 055) |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 530 002 | 805 610 |

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 143 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 221 тыс. руб.), что составляет 1,49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,29% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 191 834 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 47 615 тыс. руб.), что составляет 0,52% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,40% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 268 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 366 тыс. руб.), что составляет 6,78% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,47% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 104 508 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 595 тыс. руб.), что составляет 0,23% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,18% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В течение 2015 года Банк списал задолженность по одной ссуде (предоставленной физическому лицу) в сумме 305 тыс. руб., что составляет менее 0,01% от общей величины ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2016 года.

В течение 2014 года Банк списал задолженность по одной ссуде (предоставленной физическому лицу) в сумме 6 тыс. руб., что составляет менее 0,01% от общей величины ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 1 января 2015 года.

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

Срок продолжительности просроченных платежей по активу рассчитывается по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентам по каждому из активов заемщика непосредственно с даты возникновения самого раннего из просроченных платежей.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Ссуды кредитным организациям | | Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | Ссуды физическим лицам | | Всего |
|---|------------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | |
| Непросроченная задолженность | 2 450 000 | - | 9 553 732 | (612 237) | 35 236 413 | (230 595) | 46 397 313 |
| Просроченная задолженность: | | | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | - | 647 023 | (41 267) | 605 756 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | - | - | 216 814 | (94 789) | 122 025 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 84 933 | (84 933) | 180 554 | (116 267) | 64 287 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | 22 777 | (22 777) | 268 780 | (200 789) | 67 991 |
| - на срок более 360 дней | - | - | - | - | 578 076 | (578 076) | - |
| Всего просроченной задолженности | - | - | 107 710 | (107 710) | 1 891 247 | (1 031 188) | 860 059 |
| | 2 450 000 | - | 9 661 442 | (719 947) | 37 127 660 | (1 261 783) | 47 257 372 |

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,82% от общей величины ссудной задолженности и 1,78% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

| | Ссуды кредитным организациям | | Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | Ссуды физическим лицам | | Всего |
|---|------------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | |
| Непросроченная задолженность | 7 800 000 | (4 500) | 3 994 415 | (159 814) | 44 406 233 | (263 542) | 55 772 792 |
| Просроченная задолженность: | | | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | - | 637 359 | (44 778) | 592 581 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | - | - | 190 395 | (77 148) | 113 247 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | - | - | 189 934 | (124 357) | 65 577 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | - | - | 307 970 | (238 197) | 69 773 |
| - на срок более 360 дней | - | - | - | - | 218 685 | (218 685) | - |
| Всего просроченной задолженности | - | - | - | - | 1 544 343 | (703 165) | 841 178 |
| | 7 800 000 | (4 500) | 3 994 415 | (159 814) | 45 950 576 | (966 707) | 56 613 970 |

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,49% от общей величины ссудной задолженности и 1,46% от общей величины активов Банка.

Увеличение доли просроченной задолженности на 0,33% на 1 января 2016 года по сравнению с долей на 1 января 2015 года вызвано появлением просроченной задолженности у юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2015 года просроченная задолженность у юридических лиц отсутствовала), а также увеличением объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 346 904 тыс. рублей:

- увеличение объема задолженности на 9 664 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней;
- увеличение объема задолженности на 337 240 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей 31 день и более.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Таким образом, увеличение объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, преимущественно вызвано увеличением в сегменте ссуд с платежами, просроченными на срок более 30 дней, (с 906 984 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2015 года до 1 244 224 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года), что обусловлено следующими основными факторами:

- естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам на фоне увеличения «возраста» портфеля (среднего количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды) в связи со снижением объемов выдач вновь предоставляемых ссуд (ожидаемого и предусмотренного бизнес-планом Банка);
- отсутствием в течение 2015 года сделок по уступке прав требований по ссудам по договорам цессии, а также незначительным объемом списаний (одна ссуда, 305 тыс. рублей), которые привели к накоплению в портфеле Банка кредитного риска в виде просроченных ссуд, реализовавшегося на протяжении 2015 года, несмотря на предпринимаемые Банком меры по взысканию долгов.

В целом, рассматриваемое увеличение объема просроченной задолженности с платежами, просроченными на срок более 30 дней (на 37,2% по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2015 года) на фоне ухудшения макроэкономических показателей в РФ и среднерыночных показателей в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставляемых заемщикам – физическим лицам.

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

| | Требования по получению процентов | Прочие активы | Всего |
|---|--|--------------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 227 519 | 172 356 | 399 875 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 6 268 | 6 235 | 12 503 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 2 793 | 6 | 2 799 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 1 693 | - | 1 693 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 1 980 | 161 | 2 141 |
| - на срок более 360 дней | 17 164 | 2 934 | 20 098 |
| Всего просроченной задолженности | 29 898 | 9 336 | 39 234 |
| Всего до учета резерва под обесценение | 257 417 | 181 692 | 439 109 |
| Резерв под обесценение | (25 216) | (9 341) | (34 557) |
| | 232 201 | 172 351 | 404 552 |

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,04% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,1% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

| | Требования по получению процентов | Прочие активы | Всего |
|---|--|--------------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 248 716 | 230 112 | 478 828 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 5 644 | 25 | 5 669 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 2 035 | - | 2 035 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 1 489 | 805 | 2 294 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 1 872 | - | 1 872 |
| - на срок более 360 дней | 5 779 | 1 139 | 6 918 |
| Всего просроченной задолженности | 16 819 | 1 969 | 18 788 |
| Всего до учета резерва под обесценение | 265 535 | 232 081 | 497 616 |
| Резерв под обесценение | (9 455) | (1 245) | (10 700) |
| | 256 080 | 230 836 | 486 916 |

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,53% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,03% от общей величины активов Банка.

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

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

| | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы | Всего |
|--|---|---------------------------------|-----------------|--------------------|
| Сумма требования | 107 908 | 49 239 102 | 270 758 | 49 617 768 |
| Категория качества: | | | | |
| I | 95 106 | 2 468 761 | 3 395 | 2 567 262 |
| II | 12 802 | 43 602 844 | 222 083 | 43 837 729 |
| III | - | 1 638 440 | 10 883 | 1 649 323 |
| IV | - | 294 531 | 2 692 | 297 223 |
| V | - | 1 234 526 | 31 705 | 1 266 231 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| Расчетный резерв | (543) | (2 131 719) | (34 904) | (2 167 166) |
| Расчетный с учётом обеспечения | (543) | (1 981 730) | (34 557) | (2 016 830) |
| Фактически сформированный | | | | |
| II | (543) | (574 342) | (2 703) | (577 588) |
| III | - | (225 405) | (1 246) | (226 651) |
| IV | - | (103 652) | (1 042) | (104 694) |
| V | - | (1 078 331) | (29 566) | (1 107 897) |
| Всего | (543) | (1 981 730) | (34 557) | (2 016 830) |
| Активы, не являющиеся элементами расчетной базы | - | - | 168 351 | 168 351 |
| Всего за вычетом резервов на возможные потери | 107 365 | 47 257 372 | 404 552 | 47 769 289 |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

| | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы | Всего |
|--|---|---------------------------------|-----------------|--------------------|
| Сумма требования | 97 790 | 57 744 991 | 267 867 | 58 110 648 |
| Категория качества: | | | | |
| I | 73 047 | 7 371 121 | 22 538 | 7 466 706 |
| II | 24 743 | 48 594 195 | 228 288 | 48 847 226 |
| III | - | 735 365 | 6 095 | 741 460 |
| IV | - | 227 524 | 1 918 | 229 442 |
| V | - | 816 786 | 9 028 | 825 814 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| Расчетный резерв | (247) | (1 227 556) | (10 820) | (1 238 623) |
| Расчетный с учётом обеспечения | (247) | (1 131 021) | (10 700) | (1 141 968) |
| Фактически сформированный | | | | |
| II | (247) | (340 635) | (1 545) | (342 427) |
| III | - | (48 672) | (418) | (49 090) |
| IV | - | (83 432) | (692) | (84 124) |
| V | - | (658 282) | (8 045) | (666 327) |
| Всего | (247) | (1 131 021) | (10 700) | (1 141 968) |
| Активы, не являющиеся элементами расчетной базы | - | - | 229 749 | 229 749 |
| Всего за вычетом резервов на возможные потери | 97 543 | 56 613 970 | 486 916 | 57 198 429 |

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 учётом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 254-П.

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

| | <u>Ссудная задолженность</u> | <u>Требования по получению процентов</u> | <u>Условные обязательства кредитного характера</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
|---|----------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Обеспечение I категории качества | - | - | - | - |
| Обеспечение II категории качества | 39 172 763 | 220 668 | 538 306 | 39 162 926 |
| <i>Недвижимость</i> | 1 377 706 | 4 029 | - | 1 374 354 |
| <i>Автомобили</i> | 37 795 057 | 216 639 | 538 306 | 37 788 572 |
| Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва | 7 424 758 | 35 740 | - | 7 386 520 |
| Без обеспечения | 2 641 581 | 1 009 | - | - |
| | 49 239 102 | 257 417 | 538 306 | 46 549 446 |

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

| | <u>Ссудная задолженность</u> | <u>Требования по получению процентов</u> | <u>Условные обязательства кредитного характера</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
|---|----------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Обеспечение I категории качества | - | - | - | - |
| Обеспечение II категории качества | 48 193 401 | 245 160 | 320 883 | 47 839 000 |
| <i>Недвижимость</i> | 965 551 | 24 | - | 960 394 |
| <i>Автомобили</i> | 47 227 850 | 245 136 | 320 883 | 46 878 606 |
| Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва | 1 580 409 | 20 289 | 500 000 | 1 566 659 |
| Без обеспечения | 7 971 181 | 86 | 4 782 | - |
| | 57 744 991 | 265 535 | 825 665 | 49 405 659 |

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Департамент по кредитной политике и управлению рисками. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Основная цель залоговой политики – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам Банка.

Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

- предмет залога должен быть ликвиден;
- предмет залога должен быть юридически правильно оформлен;
- приоритетность страхования имущества, передаваемого в залог.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Банком могут предоставляться кредиты, обеспеченные залогом имущества, в отношении которого Банк установил возможность быстрой реализации такого имущества, стабильность рыночной цены и наличие защиты от утраты потребительских свойств. Основным видом обеспечения по кредитам юридическим лицам является залог автотранспортных средств, недвижимого имущества.

Мониторинг справедливой стоимости и ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

С целью проверки соблюдения условий договоров залога автотранспортных средств специалисты по проверке залогового имущества на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Банк принимает в залог недвижимое имущество, стоимость которого оценивается профессиональными независимыми оценщиками, соответствующими законодательным требованиям к оценочной деятельности.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк классифицирует и оценивает ссуды, предоставленные физическим лицам, как относя их к портфелям однородных ссуд, так и оценивая на индивидуальной основе. При формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным к портфелям однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не учитывается при формировании резерва. При формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк оценивает справедливую стоимость обеспечения (залог автомобиля) на основе собственной оригинальной методики, основанной на ежемесячном дисконтировании первоначальной залоговой стоимости автомобиля (в зависимости от типа автомобиля, новый или с пробегом, и количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды, применяются различные ставки дисконтирования при расчете справедливой стоимости). В дальнейшем полученная оценка справедливой стоимости залога (автомобиля) учитывается при определении фактического размера резерва.

Изъятное обеспечение

В течение 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5 799 тыс. руб. (2014 год: 3 628 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2016 года стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе материальных запасов, составляет 6 576 тыс. руб. (1 января 2015 года: 4 433 тыс. руб.).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Value-at-Risk (далее – «VaR») – это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Базой для оценки VaR является динамика курсов и цен инструментов за установленный период времени в прошлом.

VaR представляет собой оценку рыночного риска, абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности.

Временной горизонт измеряется числом рабочих дней. В целях расчета величины валютного VaR Банк использует временной горизонт 250 рабочих дней.

Доверительный интервал, применяемый для расчёта VaR, устанавливается равным 95% и 99% (производится 2 варианта расчета).

Горизонт прогнозирования, применяемый для расчёта VaR, устанавливается равным 5 и 10 рабочим дням (производится 2 варианта расчета).

Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Даже использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, представлены далее:

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | 904 | 57 |
| Риск изменения процентных ставок | 99 190 | 270 921 |

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам с одним контрагентом, 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 кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

- Оценка уровня и динамики процентной маржи и коэффициента спреда;
- GAP-модель;
- Метод VaR.

Процентная маржа – разница между процентным доходом и процентным расходом Банка. Расчет маржи характеризуется как абсолютной величиной, так и производными коэффициентами.

Абсолютная величина маржи может рассчитываться в виде разницы между общей величиной процентного дохода и расхода Банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходом, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций.

Процентная маржа определяется в соответствии с Процентной политикой Банка. Процентная маржа может определяться как в целом по Банку, так и по отдельным активным операциям. Степень риска оценивается на основе динамики коэффициента. В случае определения Банком коэффициента минимально допустимой процентной маржи, фактическое значение данного коэффициента может сравниваться с минимально допустимым.

Спред – разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям. Коэффициент спреда характеризует степень разброса процентных ставок по размещенным и привлеченным ресурсам.

GAP (гэн) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Данная величина может быть как положительной, так и отрицательной, и позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина разрыва, тем больше Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Превышение активов, чувствительных к изменению процентных ставок, над обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Противоположная ситуация означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Финансовый инструмент является чувствительным к изменению процентной ставки, если на временном горизонте оценки процентного риска ожидается его переоценка по зависящей от рынка ставке. Активы, обязательства и забалансовые позиции этого вида формируют процентно-чувствительную маржу.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

К чувствительным активам и обязательствам относятся межбанковские кредиты и депозиты, предоставленные ссуды и привлеченные депозиты с «плавающей» процентной ставкой или по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Финансовый инструмент является нечувствительным к изменению процентной ставки, если его переоценка ожидается за временным горизонтом, или известно, что инструмент будет реинвестироваться по независимой от рынка ставке.

Метод VaR – количественная оценка риска потерь для оценки процентного риска. Производится расчет стандартного отклонения изменения процентных ставок, доходности финансовых инструментов.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 января 2016 года | | | 1 января 2015 года | | |
|--|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка | | | Средняя эффективная процентная ставка | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства на счетах НОСТРО | 0,01% | - | - | 0,00% | - | - |
| Межбанковские кредиты | 9,24% | - | - | 17,83% | - | 0,58% |
| Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 14,53% | 7,27% | - | 13,17% | 7,49% | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 11,21% | 1,55% | - | 10,09% | 1,72% | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8,71% | 1,81% | - | 7,55% | 1,52% | - |
| Субординированные займы | 8,46% | - | - | 8,69% | - | - |

Процентный риск банковского портфеля

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

| | 1 января 2016 года | | 1 января 2015 года | |
|--|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Объем вложений | Доля в портфеле | Объем вложений | Доля в портфеле |
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 107 365 | 0,2% | 97 543 | 0,2% |
| Чистая ссудная задолженность | 47 257 372 | 99,8% | 56 613 970 | 99,8% |
| | 47 364 737 | 100,0% | 56 711 513 | 100,0% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 18 796 531 | 48,7% | 22 370 679 | 46,5% |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 786 830 | 51,3% | 25 687 692 | 53,5% |
| | 38 583 361 | 100,0% | 48 058 371 | 100,0% |

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в Банке является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определенной вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию. Анализ сценариев позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности.

При этом прогнозирование деятельности Банка сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов.

Под фактором понимаются события, способные вызвать существенное изменение отдельных денежных потоков Банка (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка, финансовые сложности отдельных крупных кредиторов Банка, изменение финансовых потоков отдельных крупных клиентов, снижение контрагентами на рынке МБК лимитов кредитования и т.д.).

Анализ сценариев проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:

- «Норма», т.е. деятельность в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный», т.е. деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным погашением обязательств, просрочкой крупных активов.
- «Стресс», т.е. деятельность в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагается, что привлечение межбанковских займов невозможно.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка, на основании которого Казначейство разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности и предложения по управлению риском ликвидности, а также информирует об этом Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени.

Виды валютного риска:

- операционный – возможность убытка или недополучения прибыли от операции;
- балансовый (трансляционный) – несоответствие активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Источником валютного риска является открытая валютная позиция (далее – «ОВП») - разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и обязательства (с учетом внебаланса) в соответствующих валютах, в результате чего появляется возможность дополнительных прибылей или риск дополнительных убытков в результате изменения обменных курсов валют.

ОВП может быть:

- короткая - когда стоимость обязательств и внебалансовых обязательств превышает стоимость активов и внебалансовых требований в каждой валюте;
- длинная - когда стоимость активов и внебалансовых требований превышает стоимость пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте.

Банк стремится поддерживать величину ОВП на минимальном уровне, то есть на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- проведение стресс-тестирования.

Оценка ОВП производится на предмет соответствия лимитам, установленным КУАП (до их установления – ограничениям, установленным в соответствии с требованиями текущего законодательства). Для количественной оценки величины валютного риска в Банке применяется методология VaR.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 479 516 | - | - | - | 479 516 |
| Средства в кредитных организациях | 23 320 | 80 690 | 3 355 | - | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 46 850 256 | 407 116 | - | - | 47 257 372 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 82 703 | - | - | - | 82 703 |
| Отложенный налоговый актив | 26 339 | - | - | - | 26 339 |
| Требования по налогу на прибыль | 83 676 | - | - | - | 83 676 |
| Прочие активы | 402 594 | 1 499 | - | 459 | 404 552 |
| Всего активов | 47 948 404 | 489 305 | 3 355 | 459 | 48 441 523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 18 505 000 | 291 531 | - | - | 18 796 531 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 568 182 | 218 648 | - | - | 19 786 830 |
| Прочие обязательства | 1 137 062 | 1 467 | 26 | - | 1 138 555 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 7 310 | 994 | - | - | 8 304 |
| Всего обязательств | 39 217 554 | 512 640 | 26 | - | 39 730 220 |
| Чистая позиция | 8 730 850 | (23 335) | 3 329 | 459 | 8 711 303 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 105 751 | - | - | - | 105 751 |
| Средства в кредитных организациях | 34 450 | 61 800 | 1 293 | - | 97 543 |
| Чистая ссудная задолженность | 55 995 467 | 618 503 | - | - | 56 613 970 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 108 343 | - | - | - | 108 343 |
| Отложенный налоговый актив | 12 390 | - | - | - | 12 390 |
| Прочие активы | 483 241 | 1 895 | - | 1 780 | 486 916 |
| Всего активов | 56 739 642 | 682 198 | 1 293 | 1 780 | 57 424 913 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 22 005 000 | 365 679 | - | - | 22 370 679 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 350 141 | 337 551 | - | - | 25 687 692 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 61 502 | - | - | - | 61 502 |
| Прочие обязательства | 552 894 | 2 591 | 145 | - | 555 630 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 20 055 | - | - | - | 20 055 |
| Всего обязательств | 47 989 592 | 705 821 | 145 | - | 48 695 558 |
| Чистая позиция | 8 750 050 | (23 623) | 1 148 | 1 780 | 8 729 355 |

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 1 января 2016 года | | 1 января 2015 года | |
|---|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | Снижение, % | Эффект | Снижение, % | Эффект |
| Снижение курса доллара США по отношению к рублю | 30% | 5 600 | 30% | 5 670 |
| Снижение курса евро по отношению к рублю | 30% | (799) | 30% | (276) |

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Банк так же оценивает валютный риск на основе VaR метода. По результатам данной оценки, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 января 2016 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 904 тыс. руб. (аналогичный расчет на 1 января 2015 года показал, что Банк мог понести убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 57 тыс. руб.).

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не подвержен значительному влиянию фондового риска, так как не осуществляет операций с фондовыми ценностями.

10.4. Операционный риск

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

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Учитывая, что особенностью операционного риска является тот факт, что он присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, то управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

- совершенствование бизнес-процессов;
- построение оптимальной структуры Банка;
- инновация систем контроля;
- развитие мотивации сотрудников;
- усовершенствование информационных технологий;
- повышение корпоративной культуры ведения бизнеса;
- создание системы обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

| | 2012 год | 2013 год | 2014 год | Усредненный показатель |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 2 061 025 | 2 830 037 | 3 285 217 | 2 725 426 |
| Чистые непроцентные доходы: | 92 544 | 272 701 | 273 791 | 213 012 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 552 | 1 131 | 1 098 | 927 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | 832 | - | 277 |
| Комиссионные доходы | 33 609 | 37 924 | 8 303 | 26 612 |
| Прочие операционные доходы | 58 383 | 232 814 | 264 390 | 185 196 |
| за вычетом | | | | |
| Комиссионных расходов | (357 370) | (522 585) | (486 230) | (455 395) |
| Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 1 796 199 | 2 580 153 | 3 072 778 | 2 483 043 |
| Операционный риск по состоянию на 1 января 2015 года | | | | 372 457 |

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

| | 2011 год | 2012 год | 2013 год | Усредненный показатель |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 1 343 252 | 2 061 025 | 2 830 037 | 2 078 105 |
| Чистые непроцентные доходы: | 72 322 | 92 544 | 272 701 | 145 856 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 12 122 | 552 | 1 131 | 4 602 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - | 832 | 277 |
| Комиссионные доходы | 1 378 | 33 609 | 37 924 | 24 304 |
| Прочие операционные доходы | 58 822 | 58 383 | 232 814 | 116 673 |
| за вычетом | | | | |
| Комиссионных расходов | (127 024) | (357 370) | (522 585) | (335 660) |
| Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 1 288 550 | 1 796 199 | 2 580 153 | 1 888 301 |
| Операционный риск по состоянию на 1 января 2014 года | | | | 283 245 |

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.5. Риск ликвидности

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва мгновенной ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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 Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Казначейство совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками проводит следующую работу:

- готовит детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяет виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагает практические шаги в этом направлении;
- прогноз возможности продажи активов, намечает сроки продаж и суммы вырученных средств;
- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года представлен далее:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные | Без срока погаше- ния | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 479 516 | - | - | - | - | - | - | 479 516 |
| Средства в кредитных организациях | 107 365 | - | - | - | - | - | - | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 797 985 | 7 055 037 | 11 052 410 | 22 087 831 | 198 000 | 66 109 | - | 47 257 372 |
| Требования по налогу на прибыль | - | 83 676 | - | - | - | - | - | 83 676 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 26 339 | - | - | - | 26 339 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 82 703 | 82 703 |
| Прочие активы | 281 370 | 605 | 106 784 | 7 800 | - | 7 993 | - | 404 552 |
| Всего активов | 7 666 236 | 7 139 318 | 11 159 194 | 22 121 970 | 198 000 | 74 102 | 82 703 | 48 441 523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 3 150 000 | 4 516 531 | 2 400 000 | 8 730 000 | - | - | - | 18 796 531 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 763 182 | 875 000 | 6 800 000 | 11 188 648 | 160 000 | - | - | 19 786 830 |
| Прочие обязательства | 850 817 | 243 387 | 44 351 | - | - | - | - | 1 138 555 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | 1 000 | 7 304 | - | - | - | 8 304 |
| Всего обязательств | 4 763 999 | 5 634 918 | 9 245 351 | 19 925 952 | 160 000 | - | - | 39 730 220 |
| Чистая позиция | 2 902 237 | 1 504 400 | 1 913 843 | 2 196 018 | 38 000 | 74 102 | 82 703 | 8 711 303 |

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные | Без срока погаше- ния | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 105 751 | - | - | - | - | - | - | 105 751 |
| Средства в кредитных организациях | 97 543 | - | - | - | - | - | - | 97 543 |
| Чистая ссудная задолженность | 10 284 658 | 3 834 025 | 12 363 201 | 29 694 835 | 389 492 | 47 759 | - | 56 613 970 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 12 390 | - | - | - | 12 390 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 108 343 | 108 343 |
| Прочие активы | 386 831 | - | 89 823 | 4 242 | - | 6 020 | - | 486 916 |
| Всего активов | 10 874 783 | 3 834 025 | 12 453 024 | 29 711 467 | 389 492 | 53 779 | 108 343 | 57 424 913 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 200 000 | 3 200 000 | 9 696 904 | 7 273 775 | - | - | - | 22 370 679 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 635 142 | 1 500 000 | 8 628 775 | 14 603 775 | 320 000 | - | - | 25 687 692 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 61 502 | - | - | - | - | - | 61 502 |
| Прочие обязательства | 120 332 | 400 258 | 35 008 | 32 | - | - | - | 555 630 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | 2 428 | 17 627 | - | - | 20 055 |
| Всего обязательств | 2 955 474 | 5 161 760 | 18 360 687 | 21 880 010 | 337 627 | - | - | 48 695 558 |
| Чистая позиция | 7 919 309 | (1 327 735) | (5 907 663) | 7 831 457 | 51 865 | 53 779 | 108 343 | 8 729 355 |

Вышеприведенный анализ подготовлен на основе контрактных сроков погашения активов и обязательств. В отношении просроченных ссуд в столбце «просроченные» отражается только сумма фактически просроченного аннуитетного платежа.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Казначейство совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками проводится следующая работа:

- готовит детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяет виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагает практические шаги в этом направлении;
- делает прогноз возможности продажи активов, намечает сроки продаж и суммы вырученных средств;
- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

В случае возникновения ситуации, когда Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA.

| Мероприятие | Срок реализации |
|---|------------------------|
| Привлечение межбанковских кредитов | 1 день |
| Получение финансовой поддержки от членов группы | 1 день – 5 дней |
| Привлечение краткосрочных депозитов | 1 день – 14 дней |
| Реструктуризация обязательств | 1 день – 14 дней |
| Приостановление проведения расходов | 1 день |
| Получение субординированного займа | 1 месяц – 3 месяца |
| Выпуск собственных долговых обязательств | 2 месяца – 3 месяца |
| Реструктуризация активов | 3 месяца – 6 месяцев |

Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка.

Помимо обязательных нормативов ликвидности, Банком установлены внутренние ограничения для дефицита ликвидности. Под *дефицитом ликвидности* понимается кумулятивный показатель дефицита ликвидности, который рассчитывается нарастающим итогом как разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно (в соответствии с формой 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Дефицит ликвидности не может превышать:

- для срока погашения от «до востребования» до 7 дней – не более 5% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- для срока погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 10% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- для срока погашения от «до востребования» до 1 года – не более 35% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

10.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск в деятельности Банка в частности, связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством РФ недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовыми рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов. Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовые риски в состав операционных рисков и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления операционным (в т.ч. правовым) риском рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях их анализ и оценка. Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

Организация, мониторинг и контроль управления операционными (правовыми) рисками возложены на коллегиальные органы Банка, Комитет по управлению рисками, а также на Юридический департамент и Управление финансового мониторинга.

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы и принципы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать синергию различных бизнесов;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) может возникнуть у Банка в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и другими лицами.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков, также принимаются все меры направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

Организация, мониторинг и контроль управления риском потери деловой репутации возложены на коллегиальные органы Банка, уполномоченные Комитеты, а также Управление финансового мониторинга.

10.9. Страновой риск

В соответствии с Политикой по управлению рисками страновой риск не выделяется Банком для управления, но учитывается при принятии решений о совершении операций с иностранными контрагентами. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие объем операций с контрагентами, являющимися резидентами какой-либо страны.

Региональные риски Банка связаны с основной деятельностью Банка, которая в основном осуществляется на территории России и диверсифицирована по регионам. Банк представлен в Центральном, Северо-западном, Приволжском, Уральском, Южном, Сибирском, Дальневосточном федеральных округах. В целях ограничения региональных и страновых рисков при определении стратегии развития сети Банк рассматривает ситуацию в регионах с точки зрения политической и экономической стабильности, а также с точки зрения надежности наиболее интересных потенциальных контрагентов.

Контроль, анализ и мониторинг управления страновыми и региональными рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка, уполномоченные Комитеты, а также Департамент по кредитной политике и управлению рисками.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в пояснении 10.2. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

10.10. Риск остаточной стоимости

В целях управления риском остаточной стоимости в Банке разработана Политика управления риском остаточной стоимости, которая подразумевает применение системного и комплексного подхода при решении следующих задач

- выявление, оценка и определение приемлемого риска остаточной стоимости;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и соответствующего размера риска остаточной стоимости, качественная и количественная оценка (измерение) риска остаточной стоимости;
- управление качеством кредитного портфеля ссуд, представленных по программам с гарантией обратного выкупа;
- снижение уровня риска остаточной стоимости;
- создание эффективной системы управления риском остаточной стоимости как на стадии планирования запуска программ с гарантией обратного выкупа, так и при негативных отклонениях от ранее запланированных результатов с целью разработки мер минимизации риска остаточной стоимости.

Контроль, анализ и мониторинг риска остаточной стоимости осуществляют уполномоченные органы управления Банка, уполномоченные Комитеты (Комитет по остаточной стоимости), а также Департамент по кредитной политике и управлению рисками в рамках разработанных Банком внутренних процедур, закрепленных во внутренних документах Банка.

10.11. Информация о сделках по уступке прав требований

В настоящий момент под сделками по уступке прав требований Банк понимает исключительно уступку в полном объеме своих прав (требований) по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, включая:

- имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек);
- права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по уступаемым кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога);
- другие права, связанные с выше перечисленными требованиями, в том числе, права требований на неуплаченные проценты, начисленные на дату передачи прав, а также прав требования возврата государственной пошлины, уплаченной Банком в связи с подачей им исковых заявлений в суд с целью инициирования судебного взыскания непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Банк никогда не участвовал и не планирует участвовать в сделках по уступке прав требований, в которых Банк являлся бы потенциальным приобретателем прав требований, а также в сделках по уступке прав требований по ссудам, предоставленным заемщикам Банка – юридическим лицам.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк участвует (может участвовать) исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третьему лицу, приобретающему права требования у Банка на основании договора цессии). При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки. В том числе, Банк в рамках сделки не принимает на себя обязательств поручительства или гарантийных обязательств. Таким образом, после осуществления сделки по уступке прав требований Банк не принимает какие-либо дополнительные риски, которые могут реализоваться после совершения сделки и привести к убыткам и/или расходам Банка.

Подход Банка к процессу уступки прав по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, подробно регламентирован во внутреннем документе Банка № 0313 «Процедура уступки прав по кредитным договорам физических лиц и списания задолженности по кредитам физических лиц с баланса Банка». Данный документ устанавливает критерии отбора ссуд в целях уступки прав требования, которые объединяет основной принцип – невозможность или нецелесообразность дальнейшего продолжения взыскания задолженности силами Банка или посредством передачи на взыскание в специализированные агентства по сбору долгов. При этом с учетом специфики деятельности Банка в розничном кредитовании (только автокредитование) при анализе невозможности или нецелесообразности дальнейшего продолжения взыскания задолженности по ссуде учитываются различные факторы - состояние и доступность залога для его реализации с целью взыскания задолженности, контактность заемщика, содержание судебных решений в отношении споров Банка и заемщика, результаты исполнительного производства и прочее. В дальнейшем подход Банка предусматривает процесс тщательного анализа и оценки отобранных ссуд и обязательное проведение тендера по выбору цессионария (покупателя прав требования) с участием всех вовлеченных подразделений Банка: Отдела по работе с просроченной задолженностью, Отдела по экономической безопасности и Департамента по кредитной политике и управлению рисками. Полномочия по принятию окончательного решения о проведении сделки по уступке прав требований закреплено за Правлением Банка.

При осуществлении сделок по уступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк преследует следующие цели и задачи:

- последняя мера по получению коммерческой выгоды по ссудам, по которым дальнейшее взыскание невозможно или нецелесообразно;
- сокращение операционных расходов на обслуживание ссуд и дальнейшее взыскание задолженности;
- фиксация окончательных потерь по ссудам, что в дальнейшем используется в оценке «стоимости кредитного риска» при разработке кредитных программ Банка, а также в целом для совершенствования системы управления кредитными рисками.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Приложения 11 Положения ЦБ РФ от 16 июня 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

В течение 2015 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Тойота Мотор Корпорейшен» (Япония).

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 9. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в разделе 6.4. Другие операции с основным управленческим персоналом отсутствуют.

Ниже приведены операции и расчёты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

| | 1 января 2016 года | | | 1 января 2015 года | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Активы | | | | | | |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | 6 576 | 6 576 | - | 11 545 | 11 545 |
| | - | 6 576 | 6 576 | - | 11 545 | 11 545 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | 200 000 | - | 200 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 19 223 648 | 19 223 648 | - | 25 497 839 | 25 497 839 |
| Прочие обязательства | 1 968 | 166 394 | 168 362 | 1 804 | 204 395 | 206 199 |
| | 1 968 | 19 390 042 | 19 392 010 | 201 804 | 25 702 234 | 25 904 038 |

Ниже приведены доходы и расходы за 2015 год и 2014 год в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

| | 2015 год | | | 2014 год | | |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Процентные расходы | - | (1 879 753) | (1 879 753) | (34 870) | (1 718 989) | (1 753 859) |
| Прочие операционные доходы | - | 1 130 | 1 130 | - | 700 | 700 |
| Операционные расходы | (13 728) | (41 169) | (54 897) | (16 418) | (29 509) | (45 927) |
| | (13 728) | (1 919 792) | (1 933 520) | (51 288) | (1 747 798) | (1 799 086) |

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2015 году заключались на срок от 3 до 4 лет. Средний размер процентных ставок составил 11,5% по привлеченным денежным средствам в рублях (2014 год: 7,6%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Размер субординированных кредитов, полученных от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., составляет 1 400 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 1 750 000 тыс. рублей), размер начисленных процентов по указанным кредитам по состоянию на 1 января 2016 года составляет 14 354 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 18 720 тыс. руб.). В 2015 году по субординированным кредитам Банком выплачено 151 639 тыс. руб. (2014 год: 152 060 тыс. руб.) процентных платежей.

Информация о выплаченных дивидендах, выплаченных в 2015 году:

| | Toyota Kreditbank GmbH (Германия) | Toyota Leasing GmbH (Германия) | Всего |
|--|--|---|----------------|
| Сумма дивидендов | 621 923 | 349 | 622 272 |
| Налог с доходов в виде дивидендов, удержанный у источника выплат | 31 096 | 52 | 31 148 |
| Всего выплачено из нераспределенной прибыли | 653 019 | 401 | 653 420 |

В 2014 году Банк не выплачивал дивиденды.

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер



Тимофеева Н.Б.

18 апреля 2016 года