

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	26
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	26
2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	26
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	26
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	27
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	28
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	28
4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	28
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	28
4.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	28
4.5. События после отчетной даты	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	36
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
5.2. Чистая ссудная задолженность	37
5.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы	38
5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	39
5.5. Средства кредитных организаций	39
5.6. Выпущенные долговые обязательства	39
5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	40
5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	40
5.9. Уставный капитал Банка.....	40
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	41
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	41
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты.....	41
6.3. Налоги.....	42
6.4. Вознаграждение работникам	43
6.5. Анализ структуры доходов и расходов	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	48
7.1. Обязательные нормативы	48
7.2. Собственные средства (капитал).....	49
7.3. Показатель финансового рычага.....	51
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	54
9.1. Система корпоративного управления.....	54
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля	57
10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ, И СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ.....	61
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом ..	61
10.2. Кредитный риск	65
10.3. Рыночный риск.....	76
10.4. Операционный риск	82
10.5. Риск ликвидности	85
10.6. Риск концентрации	90
10.7. Бизнес-риск	90
10.8. Информация о сделках по уступке прав требований.....	91
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	91
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	93
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	94

1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»). Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Дата проведения годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, будет установлена в соответствии с п. 12.3 Устава Банка до 31 мая 2018 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».

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

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.

Адреса страниц в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.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 2018 года Банк присутствовал в 69 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 161 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2017 года: в 68 городах и 155 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 лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной 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 за номером 1004.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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.

За 2017 год суммарные активы Банка увеличились с 51 666 515 тыс.руб. до 55 690 028 тыс.руб. (на 4 023 513 тыс. руб. или на 7,8%). Основным изменением в структуре активов стал рост доли кредитов физическим лицам.

Портфель кредитов физическим лицам, несмотря на высокий уровень досрочных погашений, за 2017 год показал рост с 38 265 183 тыс. руб. до 44 878 038 тыс.руб. (на 6 612 855 тыс. руб. или на 17,3%).

Объем ссудной задолженности по корпоративным кредитам Банка за 2017 год снизился с 10 817 266 тыс. руб. до 7 759 591 тыс.руб. (на 3 057 675 тыс. руб. или на 28,3%). Данное снижение вызвано ростом оборачиваемости товарной массы (автомобилей) и соответствующим ему уменьшением складов, размер которых напрямую влияет на размер задолженности дилеров по товарным кредитам, на фоне неравномерного спроса на автомобили.

Объем средств, размещенных на депозитах в Банке России, уменьшился незначительно – с 3 400 000 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года до 3 341 240 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

В целом остатки на счетах ссудной задолженности увеличились с 50 224 567 тыс.руб. на 1 января 2017 года до 53 567 920 тыс.руб. на 1 января 2018 года, при этом рост составил 3 343 353 тыс. руб. (6,7%).

Обязательства Банка за 2017 год возросли с 42 051 588 тыс.руб. до 45 176 324 тыс.руб.(на 3 124 736 тыс. руб. или на 7,4%).

Одной из причин увеличения обязательств стало размещение Банком 30 ноября 2017 года биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения до 2 декабря 2020 года (срок до погашения – 1 098 дней). Годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен международный рейтинг на уровне «А-». Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество АКРА) присвоен рейтинг на уровне «AAA(RU)».

Объем средств, привлеченных на рынке межбанковского кредитования в 2017 году, увеличился с 17 780 000 тыс.руб. до 19 717 600 тыс.руб.(на 1 937 600 тыс.руб. или на 10,9%), что, в основном, было связано с ростом портфеля кредитов, выданных физическим лицам.

Объем средств, привлеченных от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, снизился за 2017 год с 20 487 450 тыс. руб. до 16 747 540 тыс.руб. (на 3 739 910 тыс.руб. или на 18,3%). Основную долю (свыше 80% на обе сравниваемые даты) составляют обязательства перед TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием отчетного года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено. Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасов, а также основных средств, полученных по договорам аренды по состоянию на 1 ноября 2017 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики 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 учета отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету 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) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы): денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-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 № 590-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 учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о 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 бально-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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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		Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение	ВРР			
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%	Безнадёжная – 100%
	D3	Сомнительная F – 50%	Проблемная F – 75%	Безнадёжная – 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 270 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Списание Банком безнадёжной 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	Продолжительность просроченных платежей	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 6-1	91-180 дней	Нет	100,0%	V
ПОС 7	181-360 дней	Есть	75,0%	V
ПОС 8	свыше 360 дней	Есть	100,0%	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», соответствующем Положению № 590-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 и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с Положением 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 не определено, в кредитных организациях» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые 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, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету 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, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

Автомобили подлежат учету по переоцененной стоимости, остальные основные средства – по первоначальной стоимости.

При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.

Объект основных средств переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение его стоимости будет осуществляться путем его продажи в течение 12 месяцев, при условии, что объект готов к немедленной продаже, принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведет поиск покупателя и изменение решения о его продаже не ожидается.

С даты классификации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по объекту прекращается и не позднее последнего рабочего дня месяца проводится оценка объекта по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена). Аналогичная оценка также проводится на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальными активами признаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее). Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным способом исходя из срока полезного использования.

Запасы

Запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС. Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных договорных обязательств заемщика (по договорам отступного) или на основании залоговой стоимости (по договорам залога).

Не позднее последнего рабочего дня месяца первоначального признания объекты подлежат оценке по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату первоначального признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена). Аналогичная оценка проводится также на конец отчетного года и в случае наличия данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Выпущенные долговые обязательства Банка (облигации) учитываются по номинальной стоимости. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

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.

В 2017 году и по состоянию на 1 января 2018 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава.

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 2018 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 РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. 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, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются 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 в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

Учет вознаграждений работникам

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен 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 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.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются методом начисления, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 учету в качестве дебиторской задолженности.

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

Отсутствие или наличие неопределенности 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (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 расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается 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 счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачеты

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

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 25 декабря 2017 года № 593). В 2017 году изменений в Учетную политику не вносилось.

4.5. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на общую сумму 90 178 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- комиссионные и процентные доходы в сумме 23 169 тыс. руб.;
- операционные доходы, в сумме 1 858 тыс. руб.;
- прочие доходы, относящиеся к 2017 году, в сумме 36 тыс. руб.
- комиссионные расходы, уменьшающие процентные доходы, в сумме 97 054 тыс. руб.
- операционные расходы, в сумме 35 794 тыс. руб.
- переплата налога на прибыль за 2017 год в сумме 22 326 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 4 719 тыс. руб.

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

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло каких-либо других некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной 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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 111 504	652 456
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	54 832	41 356
Иные государства	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 166 336	693 812
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	238 908	13 303
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	36 360	62 494
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(4 440)	(4 689)
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	1 437 164	764 920

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

Увеличение обязательных резервов за 2017 год на 225 605 тыс. руб. вызвано вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания ЦБ РФ № 4217-У от 25 ноября 2016 года, в соответствии с которым в расчет обязательных резервов также подлежат включению долгосрочные (свыше 3-х лет) сделки с юридическими лицами-нерезидентами.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	44 636 118	38 087 165
- потребительские кредиты	241 920	178 018
Всего ссуд физическим лицам	44 878 038	38 265 183
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	7 759 591	10 817 266
Средства, размещенные в ЦБ РФ	3 341 240	3 400 000
Всего ссудной задолженности	55 978 869	52 482 449
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 410 949)	(2 257 882)
Всего чистой ссудной задолженности	53 567 920	50 224 567

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.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды физическим лицам		
- предоставленные резидентам	44 876 780	38 265 183
- предоставленные нерезидентам	1 258	-
Всего ссуд физическим лицам	44 878 038	38 265 183

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям	3 341 240	3 400 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 759 591	10 817 266
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 008 369	9 930 177
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	730 000	860 000
Прочие	21 222	27 089
Ссуды физическим лицам	44 878 038	38 265 183
Всего ссудной задолженности	55 978 869	52 482 449
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 410 949)	(2 257 882)
Всего чистой ссудной задолженности	53 567 920	50 224 567

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 запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2017 года	264 382	49 741	106 716	373	421 212
Поступления	2 123	2 258	85 021	26 579	115 981
Выбытия	(4 413)	(22 608)	(1 893)	(25 355)	(54 269)
Переоценка	-	(1 134)	-	-	(1 134)
Обесценение, списанное на расходы	-	(96)	-	-	(96)
По состоянию на 1 января 2018 года	262 092	28 161	189 844	1 597	481 694
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 года	(205 771)	(25 564)	(12 783)	-	(244 118)
Начисленная амортизация за год	(26 385)	(1 979)	(18 899)	-	(47 263)
Выбытия	4 399	19 335	1 880	-	25 614
Переоценка	-	216	-	-	216
По состоянию на 1 января 2018 года	(227 757)	(7 992)	(29 802)	-	(265 551)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	34 335	20 169	160 042	1 597	216 143

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2016 года	245 407	30 841	2 735	412	279 395
Перенос из прочих активов (раздел 4.4)	-	-	71 250	-	71 250
Поступления	20 532	7 631	53 291	28 692	110 146
Выбытия	(1 557)	(15 757)	(20 560)	(28 731)	(66 605)
Переоценка	-	27 026	-	-	27 026
По состоянию на 1 января 2017 года	264 382	49 741	106 716	373	421 212
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2016 года	(183 662)	(17 630)	(1 898)	-	(203 190)
Начисленная амортизация за год	(23 666)	(1 024)	(10 885)	-	(35 575)
Выбытия	1 557	12 499	-	-	14 056
Переоценка	-	(19 409)	-	-	(19 409)
По состоянию на 1 января 2017 года	(205 771)	(25 564)	(12 783)	-	(244 118)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	58 611	24 177	93 933	373	177 094

По приобретенным основным средствам в первоначальную стоимость были включены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта и на восстановление окружающей среды.

5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	265 594	264 722
Требования по кредитным договорам	61 903	26 005
Прочие требования	282	501
Всего прочих финансовых активов	327 779	291 228
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	134 145	142 055
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 449	13 715
Прочие требования	33 459	13 928
Всего прочих нефинансовых активов	172 053	169 698
Всего до вычета резерва под обесценение	499 832	460 926
Резерв под обесценение прочих активов	(132 819)	(94 494)
Всего после вычета резерва под обесценение	367 013	366 432

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По статье 8 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный год в сумме 35 571 тыс. руб. (1 января 2017 года: 87 010 тыс. руб.).

5.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Резиденты	14 917 600	12 980 000
Нерезиденты	4 800 000	4 800 000
	19 717 600	17 780 000

5.6. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 8 000 000 тыс. руб. (1 января 2017 года: 3 000 000 тыс. руб.).

30 ноября 2017 года Банк разместил биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы размещения биржевых облигаций серии 001Р. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05 % годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) присвоен рейтинг на уровне «AAA(RU)».

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей 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 Банк). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-».

5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	13 880 000	17 661 971
Субординированные займы	1 400 000	1 400 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	595 666	1 015 018
Текущие счета физических лиц	871 874	410 461
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	20 487 450

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Юридические лица-нерезиденты	15 280 000	19 061 971
Торговля	595 606	1 015 018
Физические лица	871 874	410 461
Недвижимость	60	-
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	20 487 450

5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	559 976	533 640
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	98 655	156 948
Расчеты с работниками по оплате труда	28 437	22 983
Прочая кредиторская задолженность	4 897	2 074
Всего прочих финансовых обязательств	691 965	715 645
Оценочные обязательства не кредитного характера	295	252
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 329	63 559
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 624	63 811
Всего прочих обязательств	708 589	779 456

5.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 течение 2017 года 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.

Общим собранием акционеров, которое состоялось 30 мая 2017 года, было принято решение об отнесении прибыли за 2016 год в полном объеме в сумме 906 946 тыс.руб. в фонд нераспределенной прибыли Банка.

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 2017 и 2016 годы представлена далее:

	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен- ность	Средства в кредитных органи- зациях	Прочие активы	Основные средства, нематери- альные активы и материаль- ные запасы	Оценочные обязате- льства некредитного характера	Условные обязате- льства кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 981 730	543	34 557	78	-	8 304	2 025 212
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	276 152	4 146	16 033	-	-	-	296 331
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	43 911	(46)	24	(3 622)	40 267
Отражено в составе капитала	-	-	-	-	228	-	228
Списание за счет резерва	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	2 257 882	4 689	94 494	32	252	4 682	2 362 031
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	154 211	(249)	36 860	-	-	-	190 822
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	1 736	(32)	26	(2 087)	(357)
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	17	-	17
Списание за счет резерва	(1 144)	-	(271)	-	-	-	(1 415)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	2 410 949	4 440	132 819	-	295	2 595	2 551 098

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	1 758
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(150)	(1 654)
	<u>(51)</u>	<u>104</u>

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	269 488	267 043
Изменение отложенного налога	(16 161)	(21 390)
Всего расходов по налогу на прибыль	253 327	245 653
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	191 124	165 179
Налог на имущество	466	835
Транспортный налог	255	326
Прочие налоги	33	23
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	191 878	166 363
Всего расхода по налогам	445 205	412 016

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2017 год		2016 год	
Прибыль до налогообложения	1 344 609		1 318 962	
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(191 878)		(166 363)	
Прибыль до налога на прибыль	1 152 731		1 152 599	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	230 546	20%	230 520	20%
Невычитаемые расходы за вычетом доходов, освобожденных от налогообложения	22 781	2,0%	15 133	1,3%
Всего расхода по налогу на прибыль	253 327	22,0%	245 653	21,3%

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 2018 года в размере 62 551 тыс. руб. (1 января 2017 года: 46 206 тыс. рублей). Отложенный налоговый актив был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2018 – 2023 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов представлено ниже:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Изменение за 2016 год	Отражено в составе прочего сово- купного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение за 2017 год	Отражено в составе прочего сово- купного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам	7 035	12 859	-	19 894	7 617	-	27 511
Резерв под неотгуленные отпуска и долгосрочное вознаграждение	-	4 431	-	4 431	1 734	-	6 165
Основные средства, нематериальные активы, расходы будущих периодов и запасы	1 618	(819)	(1 523)	(724)	4 878	184	4 338
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 661	(725)	-	936	(417)	-	519
Прочие активы	16 025	5 644	-	21 669	2 349	-	24 018
	26 339	21 390	(1 523)	46 206	16 161	184	62 551

6.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 2017 и 2016 годы, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	398 499	394 203
Налоги и отчисления по заработной плате	81 343	79 295
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	33 146	32 390
	512 988	505 888
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченное вознаграждение	7 649	3 263
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	298	358
	7 947	3 621

В течение 2017 и 2016 годов Банк не выплачивал долгосрочные вознаграждения, в том числе согласно пенсионным планам.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 140 человек (2016 год: 145 человек).

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 2017 и 2016 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» отчета о финансовых результатах за 2017 и 2016 годы, представлен далее:

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Доля в общем объем вознаграждения, %	Сумма выплат	Доля в общем объем вознаграждения, %
Краткосрочные вознаграждения	72 924	14,2%	71 885	14,2%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам	5 724	1,1%	2 668	0,5%
Выходные пособия	-	-	-	-
	78 648	15,3%	74 553	14,7%

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2017 и 2016 годы представлена в следующей таблице.

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	48 048	61,1%	45 201	60,6%
Премии	11 117	14,1%	14 331	19,2%
Аренда квартир	3 076	3,9%	2 585	3,5%
Прочие	9 326	11,9%	5 543	7,5%
Налоги и отчисления по заработной плате	7 081	9,0%	6 893	9,2%
	78 648	100%	74 553	100%

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Структура вознаграждений работников, принимающих риски, за 2017 и 2016 годы представлена в следующей таблице. В 2017 и 2016 годах списочная численность указанных работников составляла 6 человек, включая 3 сотрудников, которые также входят в состав основного управленческого персонала.

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	50 243	71,6%	51 689	72,5%
Премии	7 801	11,1%	7 249	10,2%
Прочие	2 389	3,4%	2 493	3,5%
Налоги и отчисления по заработной плате	9 773	13,9%	9 839	13,8%
	70 206	100%	71 270	100,0%

Структура вознаграждений работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль, в течение 2017 и 2016 годов представлена в следующей таблице. В 2017 и 2016 годах списочная численность указанных работников составляла 8 человек.

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	29 319	74,1%	33 493	75,5%
Премии	3 001	7,6%	2 754	6,2%
Прочие	1 319	3,3%	1 539	3,5%
Налоги и отчисления по заработной плате	5 921	15,0%	6 576	14,8%
	39 560	100%	44 362	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.

Информация о системе оплаты труда в Банке

Раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция № 154-И») осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с пунктом 10 Приложения к Указанию № 3081-У, а также в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции № 154-И.

Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда

В Банке действует Комитет по вознаграждению, входящий в состав Наблюдательного совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в соответствии с Положением о Комитете по вознаграждению Наблюдательного совета Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка 30 сентября 2015 года.

Действующий состав Комитета по вознаграждению избран 25 апреля 2016 года (протокол составлен 28 апреля 2016 года). В 2017 году было проведено 2 заседания Комитета. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 31 декабря 2017 года в состав Комитета по вознаграждению входят:

- Рубен Кристиан Тис - член Наблюдательного совета;
- Отто Кристиан – руководитель, курирующий вопросы стратегии по компенсациям и льготам, в Toyota Kreditbank GmbH (Германия);
- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по вознаграждению, не являются членами исполнительных органов Банка.

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника, за исключением надбавок за работу в районах Крайнего Севера и всех видов выплат по среднему заработку (ст. 148 ТК РФ). Размер районного коэффициента устанавливается Правительством РФ. Лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выплачивается процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в данных районах или местностях. Размер процентной надбавки к заработной плате и порядок ее выплаты устанавливаются в порядке, определяемой статьей 316 ТК РФ для установления размера районного коэффициента и порядка его применения.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, включает в себя показатели, характеризующие как прибыльность, так и качество активов.

Информация о количественных показателях оценки результатов работы сотрудников, установленных по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Диапазон весов показателей, %			
	Правление		Прочие работники, принимающие риски	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Стоимость риска по совокупному кредитному портфелю	35%	-	0-35%	-
Рентабельность активов	35%	-	0-35%	-
Рентабельность капитала с учетом рисков	-	50%	-	-
Стоимость риска по корпоративному портфелю	-	-	-	0-25%
Коэффициент расходов	0-30%	-	-	-
Показатель зависимости от межбанковского рынка	-	-	0-30%	-
Показатели ликвидности	-	-	0-50%	-
Доля автомобилей, проданных в кредит в общих продажах дистрибьюторов	0-30%	-	-	-
Выполнение плана продаж	-	-	-	0-25%
Стоимость ликвидности	-	-	0-70%	-
Прочие показатели	-	50%	0-15%	50%

Информация о количественных показателях оценки результатов работы сотрудников, установленных по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Диапазон весов показателей, %			
	Правление		Прочие работники, принимающие риски	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Стоимость риска по совокупному кредитному портфелю	35%	-	0-35%	-
Рентабельность активов	35%	-	0-35%	-
Рентабельность капитала с учетом рисков	-	60%	-	-
Стоимость риска по корпоративному портфелю	-	-	-	0-30%
Коэффициент расходов	0-30%	-	-	-
Показатель зависимости от межбанковского рынка	-	-	0-30%	-
Показатели ликвидности	-	-	0-60%	-
Доля автомобилей, проданных в кредит в общих продажах дистрибьюторов	0-30%	-	-	-
Выполнение плана продаж	-	-	-	0-30%
Стоимость ликвидности	-	-	0-70%	-
Прочие показатели	-	40%	0-15%	30-40%

При оценке результатов работы сотрудников также используются индивидуальные качественные целевые показатели.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В апреле 2017 года Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения о премировании и стимулирующих выплатах, в которой изменено соотношение весов КПЭ для работников принимающих риски и работников, контролирующих риски. Изменен порядок расчета количественных КПЭ и персональных целей для работников, принимающих риски, а также механизм расчета взвешенного балла для обеих категорий работников.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Ключевые показатели эффективности структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками структурных подразделений задач, возложенных на них локальными нормативными актами Банка, и не зависят от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности структурных подразделений, осуществляющих операции или сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных структурных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта.

Выплата части переменного вознаграждения работникам Банка, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значениям системы целевых долгосрочных показателей, установленных для работников, принимающих риски.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

6.5. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов за 2017 и 2016 годы:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	5 355 744	75,5%	5 007 745	70,6%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 273 826	18,0%	1 410 301	19,9%
от размещения средств в кредитных организациях	132 206	1,9%	206 331	2,9%
Всего процентных доходов	6 761 776	95,4%	6 624 377	93,5%
Изменение резерва по прочим потерям	357	-	-	-
Комиссионные доходы	270 313	3,8%	361 351	5,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	-	1 758	0,0%
Прочие операционные доходы	57 484	0,8%	101 154	1,4%
Всего доходов	7 090 029	100,0%	7 088 640	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(1 969 391)	34,3%	(1 821 695)	31,6%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 650 722)	28,7%	(1 732 448)	30,0%
по выпущенным долговым обязательствам	(367 310)	6,4%	(269 170)	4,7%
Всего процентных расходов	(3 987 423)	69,4%	(3 823 313)	66,3%
Операционные расходы	(1 403 610)	24,4%	(1 316 372)	22,8%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(190 822)	3,3%	(296 331)	5,1%
Комиссионные расходы	(163 415)	2,9%	(291 741)	5,1%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(40 267)	0,7%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(150)	-	(1 654)	0,0%
Всего расходов	(5 745 420)	100,0%	(5 769 678)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 344 609		1 318 962	
Расход по налогам	(445 205)		(412 016)	
Прибыль после налогообложения	899 404		906 946	

За 2017 год основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 95,4% от величины всех доходов (2016 год - 93,5%). За 2017 год доля процентных доходов осталась практически неизменной. Основную долю процентных доходов (свыше 70%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам.

За 2017 год структура процентных доходов изменилась незначительно. Доля доходов от кредитования физических лиц возросла с 70,6% до 75,5%. Основной причиной увеличения послужило изменение структуры кредитов – рост доли кредитов, выданных физическим лицам, и снижение кредитов, выданных юридическим лицам. Доля доходов от кредитования юридических лиц незначительно снизилась на 1,9 п.п. – с 19,9% до 18,0%. Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях также сократилась с 2,9 % до 1,9 %.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составляет 4,6% и 6,5% в 2017 году и 2016 году соответственно.

За 2017 год в структуре расходов основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 69,4 % или 3 987 423 тыс. руб. (2016 год: 66,3 % или 3 823 313 тыс. руб.). Общая сумма процентных расходов возросла незначительно - на 164 110 тыс.руб или на 3,1 п.п. по сравнению с 2016 годом.

Существенно снизилась доля расходов по созданию резервов по ссудам: за 2017 год было создано резервов на сумму 190 822 тыс.руб., за 2016 год – 296 331 тыс.руб, снижение составило 35,6 %.

Процентные расходы по выпущенным облигациям за 2016 год составили 269 170 тыс. руб., или 4,7% от общей суммы процентных расходов в 2016 году. В ноябре 2017 года Банк дополнительно выпустил облигации (см. раздел 5.6). В результате в 2017 году сумма процентных расходов по выпущенным облигациям выросла и составила 367 310 тыс.руб. (6,4 % от общей суммы процентных расходов).

Операционные расходы за 2017 год увеличились незначительно (на 1,6 п.п.) и составили 1 403 610 тыс. руб., или 24,4% от общей суммы расходов (2016 год: 1 316 372 тыс. руб., или 22,8 %).

Прибыль до налогообложения за 2017 год возросла на 25 647 тыс.руб. (или на 1,9 %) по сравнению с 2016 годом. Прибыль после налогообложения за 2017 год снизилась на 7 542 тыс. руб. и составила 899 404 тыс.руб. (2016 год: 906 946 тыс.руб.).

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Обязательные нормативы

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 РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Значения обязательных нормативов приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 поддерживаются Банком на высоком уровне. 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.

По состоянию на 1 января 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 16,5%, увеличившись на 0,6 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 1 января 2017 года за счет переноса прибыли прошлого 2016 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения 31 марта 2017 года. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 18,5% на 1 января 2018 года.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска, и составляет 10,5% на 1 января 2018 года, что на 0,6% выше по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 года (9,9%).

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 1,3 раза с 249,2% на 1 января 2017 года до 189,5% по состоянию на 1 января 2018 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив увеличился незначительно с 186,6% по состоянию на 1 января 2017 года до 209,4% по состоянию на 1 января 2018 года – изменение составило 22,8 п.п.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 74,4% и 73,1% (максимум 120%) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно (изменение составило 1,3 п.п.). Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период незначительно снизился и составил 17,6% и 21,6% (максимум 25%) по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 37,2% и 61,0% (максимум 800%) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно (снижение 23,8 п.п.). Снижение вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2018 года норматив имеет нулевое значение, по состоянию на 1 января 2017 года значение составляло 0,1%, что не превышает максимально допустимое значение 3%.

Норматив Н25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 1 января 2008 года и 2017 годов имеет нулевое значение.

Норматив Н9.1, определяющий максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Банком не рассчитывается по причине отсутствия данных для расчета.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

7.2. Собственные средства (капитал)

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»):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	9 443 824	8 584 871
в том числе:		
Источники базового капитала	9 608 833	8 691 364
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(165 009)	(106 493)
- нематериальные активы	(160 042)	(93 933)
- иные вложения в источники	(4 967)	(12 560)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 151 338	1 459 532
Всего собственных средств (капитала)	10 595 162	10 044 403

Увеличение источников базового капитала за 2017 год произошло за счет переноса прибыли прошлого 2016 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского заключения 31 марта 2017 года.

В течение 2017 года на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль», была отнесена сумма прироста стоимости основных средств при выбытии за 2016 год. Капитализация стоимости прироста основных средств составила 10 523 тыс. руб. Данный прирост отражен в составе источников базового капитала на основании пункта 2.1.7 Положения 395-П. В составе дополнительного капитала отражен прирост стоимости по основным средствам, выбывшим в 2017 году, в сумме 1 728 тыс.руб. на основании пункта 3.1.6 Положения 395-П.

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированным Банком.

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		Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	550 000	550 000	27 500	137 500
2	1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	297 500	467 500
			1 400 000	1 400 000	325 000	605 000

В 2017 году два субординированные кредита были самортизированы на общую сумму 280 000 тыс. руб., вызвав снижение дополнительного капитала.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	По состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	По состоянию на 1 января 2018 года
Средства акционеров (участников)	24	5 440 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	5 440 000
Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 752 X		X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 898 548	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 896 833
		<u>9 614 300</u>	Источники базового капитала	6	<u>9 608 833</u>
Нематериальные активы в сумме 160 042 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(160 042)
X	X		Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16	(4 967)
		<u>9 614 300</u>	Основной капитал	45	<u>9 443 824</u>
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	899 404	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	827 470
Субординированные кредиты в сумме 1 400 000, отраженные в составе строки 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	325 000
X	X	<u>899 404</u>	Источники дополнительного капитала	51	<u>1 152 470</u>
X	X		Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	(1 132)
Всего источников собственных средств	35	<u>10 513 704</u>	Собственные средства (капитал)	59	<u>10 595 162</u>

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	По состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	По состоянию на 1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	24	5 440 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	5 440 000
Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 094 X		X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 989 887	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 979 364
		<u>8 707 981</u>	Источники базового капитала	6	<u>8 691 364</u>
Нематериальные активы в сумме 93 933 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(93 933)
X	X		Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16	(12 560)
		<u>8 707 981</u>	Основной капитал	45	<u>8 584 871</u>
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	906 946	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	856 691
Субординированные кредиты в сумме 1 400 000, отраженные в составе строки 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	605 000
X	X	<u>906 946</u>	Источники дополнительного капитала	51	<u>1 461 691</u>
X	X		Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	(2 159)
Всего источников собственных средств	35	<u>9 614 927</u>	Собственные средства (капитал)	59	<u>10 044 403</u>

7.3. Показатель финансового рычага

Ниже приводится расчет показателя финансового рычага. Балансовые величины, участвовавшие в расчетах, представлены в таблице:

	1 января 2018 года	1 октября 2017 года	1 июля 2017 года	1 апреля 2017 года
Основной капитал	9 443 824	9 451 560	9 449 142	9 447 411
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 111 504	1 154 957	1 281 274	1 546 978
Средства в кредитных организациях	86 752	204 772	167 233	150 176
Чистая ссудная задолженность	53 567 920	48 469 922	50 870 564	47 226 462
Отложенный налоговый актив	62 551	57 347	47 326	46 207
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	211 453	207 040	214 332	221 239
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	286
Требования по налогу на прибыль	35 571	12 728	8 555	53 142
Прочие активы за вычетом расходов будущих периодов в сумме 77 401 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года	289 612	307 270	305 345	324 042
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(165 009)	(157 273)	(159 691)	(161 422)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	55 204 020	50 256 763	52 734 938	49 407 110
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	397 405	397 039	381 848	368 817
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 741	39 704	38 185	36 882
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	55 243 761	50 296 467	52 773 123	49 443 992
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.1	18.8	17.9	19.1

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 17,1% по состоянию на 1 января 2018 года и 19,1% на 1 апреля 2017 года соответственно. Произошло незначительное увеличение чистой ссудной задолженности.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2017 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в 2017 году не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. В 2017 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 2017 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспре- деленные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	5 298 002	1 291 943	130 194	-	6 720 139
Проценты уплаченные	(477)	(1 659 287)	(1 967 314)	(334 009)	(3 961 087)
Комиссии полученные	362 622	(92 309)	-	-	270 313
Комиссии уплаченные	(154 918)	(47 212)	(19 315)	-	(221 445)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные	22	426	(436)	87	99
Прочие операционные доходы полученные	13 152	1 419	-	27 787	42 358
Операционные расходы уплаченные	-	-	(26 301)	(1 336 988)	(1 363 289)
Налоги уплаченные	-	-	-	(447 456)	(447 456)
Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 518 403	(505 020)	(1 883 172)	(2 090 579)	1 039 632
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(225 605)	(225 605)
Чистый (прирост) снижение ссудной задолженности	(6 626 127)	3 047 205	58 760	6 027	(3 514 135)
Чистое снижение прочих активов	10 471	20	23 950	5 724	40 165
Чистое снижение средств других кредитных организаций	-	-	1 935 824	-	1 935 824
Чистый прирост (снижение) средств клиентов (некредитных организаций)	461 413	(4 189 713)	-	-	(3 728 300)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	5 000 000	5 000 000
Чистый прирост прочих обязательств	2 822	-	-	861	3 683
Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(6 151 421)	(1 142 488)	2 018 534	4 787 007	(488 368)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	(633 018)	(1 647 508)	135 362	2 696 428	551 264
Инвестиционная деятельность					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					(103 790)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					26 618
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности					(77 172)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты					(1 568)
Приток денежных средств и их эквивалентов					472 524
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					693 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года					1 166 336

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2016 год представлена ниже:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспре- деленные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	4 979 328	1 404 108	206 778	-	6 590 214
Проценты уплаченные	(493)	(1 702 261)	(1 851 972)	(169 322)	(3 724 048)
Комиссии полученные	359 761	1 590	-	-	361 351
Комиссии уплаченные	(136 538)	(22 035)	(33 153)	(6 396)	(198 122)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные	117	(243)	1 600	284	1 758
Прочие операционные доходы полученные	85 592	1 200	-	7 051	93 843
Операционные расходы уплаченные	-	-	(17 791)	(1 314 901)	(1 332 692)
Налоги уплаченные	-	-	-	(390 062)	(390 062)
Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 287 767	(317 641)	(1 694 538)	(1 873 346)	1 402 242
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(4 454)	(4 454)
Чистый (прирост) снижение осудной задолженности	(1 153 925)	(1 197 405)	(950 000)	5 397	(3 295 933)
Чистый (прирост) снижение прочих активов	60 878	(8 230)	(48 229)	(55 592)	(51 173)
Чистое снижение средств других кредитных организаций	-	-	(1 000 241)	-	(1 000 241)
Чистый прирост (снижение) средств клиентов (некредитных организаций)	285 905	451 428	-	-	737 333
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	3 000 000	3 000 000
Чистый прирост прочих обязательств	187	-	-	12 114	12 301
Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(806 955)	(754 207)	(1 998 470)	2 957 465	(602 167)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	4 480 812	(1 071 848)	(3 693 008)	1 084 119	800 075
Инвестиционная деятельность					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					(71 218)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					22 637
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности					(48 581)
Финансовая деятельность					
Выпавшие 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					(1 183)
Приток денежных средств и их эквивалентов					128 039
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					565 773
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года					693 812

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 иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

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 2018 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета
- Одзак Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любича Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

В течение 2017 года в составе Наблюдательного Совета Банка изменений не было.

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 и Уставом Банка 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 (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), 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, заместителям 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 исполнительным органам 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 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 2018 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2017 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 № 395-1, Указание ЦБ РФ от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» 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, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и другим 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 квалификации и 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, и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;
 - 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;
- организация и реализация деятельности по ПОД/ФТ;
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее 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.

Функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, в том числе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), 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 кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, 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.

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.

Функции по ПОД/ФТ возложены на Управление финансового мониторинга. Начальник данного Управления независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен непосредственно Президенту Банка. Управление осуществляет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ, в том числе:
 - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ;
 - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
 - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в части квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
 - организация работы по принятию решений и составлению предписаний о приостановлении операций в пределах сроков, установленных законодательством;
 - организация работы по обучению сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, исходя из их служебных обязанностей;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями.
- подготовка и представление на регулярной основе, но не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

С целью осуществления контроля эффективности системы ПОД/ФТ Наблюдательный Совет Банка и Президент Банка на регулярной основе рассматривают и обсуждают отчеты о результатах работы по ПОД/ФТ и рекомендуемые меры по улучшению системы ПОД/ФТ.

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.

10. Информация о рисках, принимаемых Банком, и системе управления капиталом

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием ЦБ РФ № 3624-У от 15 апреля 2015 года. По мнению руководства, ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет утверждает стратегию 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 политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Функции 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;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
- утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
- принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
- разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
- рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье заемщика.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- контроль и эффективное управление ликвидностью Банка;
- анализ эффективности работы структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, на основании управленческой отчетности;
- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;
- контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
- анализ структуры активов и обязательств Банка;
- контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными, забалансовыми и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки 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 отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ 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 информационной безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2017 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков, по результатам которой определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск** (риск изменения процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Бизнес риск** – как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

Также в рамках процесса определения значимых рисков Банком выявлен ряд прочих нефинансовых рисков, не являющихся значимыми для Банка, включая:

- **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.
- **Комплаенс-риск (регуляторный риск)** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- **Трансграничный риск** – риск заморозки иностранным государством или законодательством РФ счетов или вмешательства в перевод денежных средств через границы страны.
- **Риск осуществления платежей** возникает в случае нарушения или прекращения договоров сотрудничества с банками-контрагентами и/или платежными системами по приему платежей в рамках погашения розничных ссуд.
- **Риск остаточной стоимости** – риск возникновения дополнительных расходов, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.
- **Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную 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. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса.

Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

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

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банком разработана «Процедура распределения (аллокации) капитала», которая устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска), а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- проведение мероприятий, направленных на снижение уровня принимаемого вида риска или по направлению деятельности и соответствующему ему структурному подразделению;
- перераспределение капитала между видами значимых рисков и / или направлениям деятельности и соответствующим структурным подразделениям;
- увеличение размера Доступного капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности, формируемая в рамках ВПОДК, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года в рамках ВПОДК соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2018 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 2017 году Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10.2. Кредитный риск

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

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.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- риск принимается в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом;
- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур, а также управления концентрацией кредитного портфеля;
- использование унифицированных шаблонов кредитных договоров, согласованных Юридическим департаментом, Департаментом по кредитной политике и управлению рисками;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

Инструменты управления кредитным риском подразделяются на инструменты оценки рисков и инструменты управления рисками (стратегические и оперативные).

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положениями № 590-П и № 283-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Ограничения на использование доступного капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Правлением Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных Банком ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля.

Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н1, Н6, Н7, Н25, Н9.1, Н10.1, а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц).

В корпоративном кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков и по видам экономической деятельности заемщиков.

В розничном кредитовании Банком устанавливается лимит на максимальную величину ссудной задолженности по ссудам на одного заемщика-физического лица, а также лимиты на долю в совокупной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю следующих типов ссуд:

- на приобретение автомобиля по кредитным продуктам, не требующим обязательного страхования предмета залога по КАСКО (продукты «Минус КАСКО»);
- на приобретение автомобилей с пробегом;
- по кредитным продуктам с остаточным платежом или 2-мя периодами погашения.

В межбанковском кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на банки-контрагенты, включая максимальный лимит на один банк-контрагент.

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

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.

Экспертная оценка кредитных рисков основана на классификации долговых обязательств на группы кредитного риска (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные 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.

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 2018 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	-	-	1 350 412	1 350 412
Средства в кредитных организациях	-	-	86 752	86 752
Чистая ссудная задолженность	42 967 910	7 258 770	3 341 240	53 567 920
Прочие финансовые активы	219 150	28 225	2 011	249 386
	43 187 060	7 286 995	4 780 415	55 254 470

Информация по состоянию на 1 января 2017 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	-	-	665 759	665 759
Средства в кредитных организациях	-	-	99 161	99 161
Чистая ссудная задолженность	36 765 458	10 059 109	3 400 000	50 224 567
Прочие финансовые активы	204 135	44 506	836	249 477
	36 969 593	10 103 615	4 165 756	51 238 964

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	1 350 412	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	-	-	86 752	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	725 000	6 533 770	3 341 240	42 967 910	53 567 920
Прочие финансовые активы	1 176	27 049	2 011	219 150	249 386
	726 176	6 560 819	4 780 415	43 187 060	55 254 470

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	665 759	-	665 759
Средства в кредитных организациях	-	-	99 161	-	99 161
Чистая ссудная задолженность	827 328	9 231 781	3 400 000	36 765 458	50 224 567
Прочие финансовые активы	-	44 506	836	204 135	249 477
	827 328	9 276 287	4 165 756	36 969 593	51 238 964

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.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 693 663	3 904 464
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	62 914	69 683
Резервы под активы II-ой группы риска	(4 146)	(4 063)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	11 754	13 124
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	52 612 735	49 056 895
Резервы под активы IV-ой группы риска	(2 519 032)	(2 299 363)
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	50 093 703	46 757 532
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	57 369 312	53 031 042
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	50 105 457	46 770 656
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	821 326	944 575
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	-
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	6 321	6 006
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	764 964	910 845
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	50 041	27 724
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	(25 325)	(53 923)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	1 243 039	1 362 696
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе	400 000	332 976
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(2 595)	(4 682)
Условные обязательства кредитного характера без риска	397 405	328 294

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного 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 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **юридическим лицам**, не являющимся кредитными организациями, составляла 730 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 5 000 тыс. руб.), что составляет 9,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 1,31% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **физическим лицам**, составляла 225 070 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 119 669 тыс. руб.), что составляет 0,5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,40% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным **юридическим лицам**, не являющимся кредитными организациями, составляла 50 000 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 373 тыс. руб.), что составляет 0,46% от общей величины ссудной задолженности юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и 0,1% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **физическим лицам**, составляла 275 773 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 579 тыс. руб.), что составляет 0,72% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,35% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

Актив признается просроченным в полном объеме 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 2018 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	3 341 240	-	7 651 678	(392 908)	42 709 658	(539 831)	52 769 837
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	203	(203)	726 168	(65 483)	660 685
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	158 316	(71 521)	86 795
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	89 425	(56 631)	32 794
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	134 701	(116 892)	17 809
- на срок более 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	1 059 770	(1 059 770)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 913	(107 913)	2 168 380	(1 370 297)	798 083
	3 341 240	-	7 759 591	(500 821)	44 878 038	(1 910 128)	53 567 920

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,49% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,43% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 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	3 400 000	-	10 709 556	(650 447)	36 215 261	(265 686)	49 408 684
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	701 011	(55 324)	645 687
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	154 758	(65 873)	88 885
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	86 418	(55 319)	31 099
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	180 986	(130 774)	50 212
- на срок более 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	926 749	(926 749)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 710	(107 710)	2 049 922	(1 234 039)	815 883
	3 400 000	-	10 817 266	(758 157)	38 265 183	(1 499 725)	50 224 567

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,62% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,58% от общей величины чистых активов Банка.

Таким образом, доля просроченной задолженности (за вычетом резерва под обесценение) от общей величины ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с долей на 1 января 2017 года незначительно снизилась – с 1,62% до 1,49% (на 0,13 п.п.), что обусловлено следующим:

- общая величина ссудной задолженности (за вычетом резерва) увеличилась с 50 224 567 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 53 567 920 тыс. руб. на 1 января 2018 года (на 6,7%), что снизило в относительном выражении долю просроченной задолженности в ссудном портфеле. Рост общей ссудной задолженности вызван увеличением объема ссуд, предоставленных физическим лицам (с 36 765 458 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 42 967 910 тыс. руб. на 1 января 2018 года – на 6 202 452 тыс. руб.) на фоне восстановления потребительского спроса и начала роста автомобильного рынка в РФ, что было частично компенсировано снижением объема портфеля ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, (с 10 059 109 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 7 258 770 тыс. руб. на 1 января 2018 года – на 2 800 339 тыс. руб.) ввиду снижения объемов поставок и, соответственно, закупок автомобилей марок «Toyota» и «Lexus» официальными дилерами, являющимися заемщиками в данном направлении кредитования. При этом величина ссуд, предоставленных кредитным организациям практически не изменилась, составив на 1 января 2018 года 3 341 240 тыс. руб. против 3 400 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года;
- объем задолженности до резерва, просроченной более чем на 360 дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года не изменился и составил 107 710 тыс. руб. Рассматриваемая задолженность была зарезервирована в полном объеме – как на 1 января 2018 года, так и на 1 января 2017 года;
- объем просроченной задолженности (до резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился на 118 458 тыс. руб. вследствие следующих причин:
 - незначительно вырос объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней, т.е. так называемой «технической просроченной» задолженности – с 701 011 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 726 168 тыс. руб. на 1 января 2018 года, что вызвано ростом объема портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, объема ежемесячных платежей и, соответственно, краткосрочных недоплат «технического» характера;
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей от 31 до 90 дней включительно практически не изменился (увеличился с 154 758 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 158 316 тыс. руб. на 1 января 2018 года) в связи со стабильным качеством портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, а также стабильной эффективностью мер, применяемых Банком в целях взыскания просроченной задолженности;
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более (так называемая «дефолтная задолженность») увеличился только на 89 743 тыс. руб. до 1 283 896 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года (с 1 194 153 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года). При этом данный рост сопровождался опережающим увеличением объема резерва под обесценение рассматриваемого сегмента ссуд (объем резерва увеличился на 120 451 тыс. руб. – с 1 112 842 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 1 233 293 тыс. руб. на 1 января 2018 года). Увеличение объема задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, обусловлено следующими факторами:
 - естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (ожидаемой и предусмотренной бизнес-планом Банка);
 - минимальным объемом списаний безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва (в течение 2017 года списана только 1 ссуда объемом ссудной задолженности 1 734 тыс. руб.), а также отсутствием в течение 2017 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии). Это привело к продолжению накопления в портфеле Банка кредитного риска, реализовывавшегося в течение 2017 года и предыдущих периодов, в виде просроченных ссуд, несмотря на предпринимаемые Банком мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

В целом, рассматриваемое увеличение объема ссудной задолженности с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более, отражающее действительную цену кредитного риска, по отношению к среднему за 2017 год размеру портфеля ссуд (за вычетом резерва), предоставленных физическим лицам, составило 0,23% в годовом выражении, что на фоне отсутствия явно выраженного улучшения макроэкономических показателей в РФ и по сравнению со среднерыночными показателями в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставляемых заемщикам – физическим лицам.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	243 254	162 211	405 465
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	8 165	60	8 225
- на срок от 31 до 90 дней	1 910	0	1 910
- на срок от 91 до 180 дней	889	0	889
- на срок от 181 до 360 дней	1 431	0	1 431
- на срок более 360 дней	9 945	71 967	81 912
Всего просроченной задолженности	22 340	72 027	94 367
Всего до учета резерва под обесценение	265 594	234 238	499 832
Резерв под обесценение	(16 208)	(116 611)	(132 819)
	249 386	117 627	367 013

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,33% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,17% от общей величины активов Банка.

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

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	244 073	164 363	408 436
Просроченная задолженность	-	-	-
- до 30 дней	7 645	-	7 645
- на срок от 31 до 90 дней	2 002	-	2 002
- на срок от 91 до 180 дней	819	-	819
- на срок от 181 до 360 дней	1 764	751	2 515
- на срок более 360 дней	8 419	31 090	39 509
Всего просроченной задолженности	20 649	31 841	52 490
Всего до учета резерва под обесценение	264 722	196 204	460 926
Резерв под обесценение	(15 245)	(79 249)	(94 494)
	249 477	116 955	366 432

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,48% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,10% от общей величины активов Банка.

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

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 2018 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	91 192	55 978 869	403 716	56 473 777
Категория качества:				
I	54 832	3 354 966	2 063	3 411 861
II	29 996	49 124 971	251 619	49 406 586
III	2 816	1 295 981	32 758	1 331 555
IV	-	679 175	1 850	681 025
V	3 548	1 523 776	115 426	1 642 750
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(4 440)	(2 522 680)	(132 866)	(2 659 986)
Расчетный с учетом обеспечения	(4 440)	(2 410 949)	(132 819)	(2 548 208)
Фактически сформированный				
II	(300)	(492 058)	(4 926)	(497 284)
III	(592)	(152 228)	(11 983)	(164 803)
IV	-	(316 029)	(683)	(316 712)
V	(3 548)	(1 450 634)	(115 227)	(1 569 409)
Всего	(4 440)	(2 410 949)	(132 819)	(2 548 208)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	96 116	96 116
Всего за вычетом резервов на возможные потери	86 752	53 567 920	367 013	54 021 685

* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера и средствам труда, полученным по договорам залога, на общую сумму 2 595 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года, и на общую сумму 4 160 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва* на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	103 850	52 482 449	365 870	52 952 169
Категория качества:				
I	41 357	3 423 335	22 831	3 487 523
II	48 434	45 650 015	238 837	45 937 286
III	12 475	1 712 311	12 036	1 736 822
IV	-	279 627	1 896	281 523
V	1 584	1 417 161	90 270	1 509 015
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(4 689)	(2 423 245)	(94 719)	(2 522 653)
Расчетный с учетом обеспечения	(4 689)	(2 257 882)	(94 494)	(2 357 065)
Фактически сформированный				
II	(485)	(611 958)	(2 872)	(615 315)
III	(2 620)	(242 095)	(1 341)	(246 056)
IV	-	(99 294)	(714)	(100 008)
V	(1 584)	(1 304 535)	(89 567)	(1 395 686)
Всего	(4 689)	(2 257 882)	(94 494)	(2 357 065)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	95 056	95 056
Всего за вычетом резервов на возможные потери	99 161	50 224 567	366 432	50 690 160

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	44 057 524	225 298	400 000	44 669 362
<i>Недвижимость</i>	730 000	1 200	-	731 200
<i>Автомобили</i>	43 327 524	224 098	400 000	43 938 162
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 316 166	96 048	-	8 117 317
Без обеспечения	3 605 179	6 151	-	-
	55 978 869	327 497	400 000	52 786 679

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	39 052 134	216 165	332 976	39 138 075
<i>Недвижимость</i>	860 000	2 350	-	413 144
<i>Автомобили</i>	38 192 134	213 815	332 976	38 724 931
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	9 825 208	71 749	-	9 612 930
Без обеспечения	3 605 107	2 813	-	-
	52 482 449	290 727	332 976	48 751 005

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества*	2 498 665	2 732 753
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	1 978 266	2 089 372
По ссудам, предоставленным физическим лицам	520 399	643 381
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд **	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	520 399	643 381

* В соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

** По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 января 2018 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 83 757 090 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 78 716 679 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

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.

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва.

Цель всей работы Банка с залоговым имуществом – обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа Банка строится на принципах формирования качественного залогового портфеля, единства требований и подходов по работе с залогами и обеспечения оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

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.

Не реже одного раза в квартал Банк осуществляет проверку реальности 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, представленные 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 в отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, полученная оценка справедливой стоимости залога (автомобиля) учитывается при определении фактического размера резерва.

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость изъятых обеспечения, отраженного в составе средств труда, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляла 1 552 тыс. руб. (1 января 2017 года: 6 498 тыс. руб.).

В 2017 году Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 15 637 тыс. руб. (2016 год: 17 921 тыс. руб.) и реализовал залоговое имущество в сумме 7 840 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 262 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2018 года общая балансовая стоимость обеспечения составляет 9 087 тыс. руб. и отражается в составе прочих активов в сумме 5 421 тыс. руб. и в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 3 666 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	160	-	55 157 667	-
	в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	87 865	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 147 080	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	160	-	7 815 262	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	42 126 387	-
8	Основные средства	-	-	291 451	-
9	Прочие активы	-	-	1 689 622	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017 года представлены в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	-	-	50 727 132	-
	в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	144 903	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 400 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 547 694	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	36 383 436	-
8	Основные средства	-	-	296 086	-
9	Прочие активы	-	-	955 013	-

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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.

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска определен на уровне Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируются с целью принятия адекватных мер.

Целевые значения капитала для покрытия рыночного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Количественные показатели определены во внутреннем документе «Методика оценки рыночных рисков». Банк применяет следующие модели/ методы измерения и оценки валютного риска:

- Оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- Проведение стресс-тестирования.

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR (в % к капиталу).

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 расчета VaR, устанавливается равным 95% и 99% (производится 2 варианта расчета).

Горизонт прогнозирования, применяемый для расчета 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 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	77	956
Риск изменения процентных ставок	148 761	178 086

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 изменения процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля. Тем не менее, основным источником прибыли Банка является процентная маржа.

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.

Основным инструментом стратегического управления процентным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска определен на уровне Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируется с целью принятия адекватных мер. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

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 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 (гэп) - 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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.

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 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,01%	0,03%	-	0,21%	0,01%	-
Межбанковские кредиты	7,53%	-	-	9,00%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	13,38%	9,22%	-	14,95%	7,12%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	9,46%	1,93%	-	11,06%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,65%	-	-	9,90%	1,81%	-
Субординированные займы	8,46%	-	-	8,46%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	9,06%	-	-	10,75%	-	-

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	86 752	0,2%	99 161	0,2%
Чистая ссудная задолженность	53 567 920	99,8%	50 224 567	99,8%
	53 654 672	100,0%	50 323 728	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	19 717 600	44,3%	17 780 000	43,1%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	37,7%	20 487 450	49,6%
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	18,0%	3 000 000	7,3%
	44 465 140	100,0%	41 267 450	100,0%

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.

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 350 412	-	-	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	58 768	27 984	-	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	53 562 270	5 650	-	-	53 567 920
Основные средства, нематериальные активы и запасы	216 143	-	-	-	216 143
Отложенный налоговый актив	62 551	-	-	-	62 551
Требования по налогу на прибыль	35 571	-	-	-	35 571
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	-	3 666
Прочие активы	362 135	739	-	4 139	367 013
Всего активов	55 651 516	34 373	-	4 139	55 690 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	19 660 000	57 600	-	-	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	-	-	-	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	708 326	241	22	-	708 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 595	-	-	-	2 595
Всего обязательств	45 118 461	57 841	22	-	45 176 324
Чистая позиция	10 533 055	(23 468)	(22)	4 139	10 513 704

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	665 759	-	-	-	665 759
Средства в кредитных организациях	68 354	30 807	-	-	99 161
Чистая ссудная задолженность	50 088 099	136 468	-	-	50 224 567
Основные средства, нематериальные активы и запасы	177 094	-	-	-	177 094
Отложенный налоговый актив	46 206	-	-	-	46 206
Требования по налогу на прибыль	87 010	-	-	-	87 010
Долгосрочные активы для продажи	286	-	-	-	286
Прочие активы	365 145	435	-	852	366 432
Всего активов	51 497 953	167 710	-	852	51 666 515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	17 780 000	-	-	-	17 780 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 305 479	181 971	-	-	20 487 450
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Прочие обязательства	778 712	723	21	-	779 456
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 682	-	-	-	4 682
Всего обязательств	41 868 873	182 694	21	-	42 051 588
Чистая позиция	9 629 080	(14 984)	(21)	852	9 614 927

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 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 отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	2 816	30%	3 596
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	3	30%	5

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

По результатам оценки валютного риска на основе VaR метода, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 января 2018 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 77 тыс. руб. (1 января 2017 года: не более 956 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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, риск модели и риск контрагента.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 том числе 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.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Риск модели – это риск возникновения убытков в связи с недостаточной эффективностью или неадекватностью применяемых Банком моделей.

Риск контрагента – риск нарушения бизнес-процессов, который может привести к убыткам или нарушению Банком требований законодательства вследствие неисполнения в силу различных причин контрагентами своих обязательств перед Банком.

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным риском модели и юридическим риском.

Общий операционный риск контрагента в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели и риск контрагента в рамках процедуры определения значимых рисков определены как прочие значимые риски, то есть существенные потери при их реализации могут возникнуть в сочетании с наиболее значимыми рисками. Данные риски признаны релевантными и оцениваются в рамках общего операционного риска.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно «Процедуре определения значимых рисков».

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому 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.

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска определяется на уровне Банка.

В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируются с целью принятия необходимых решений и адекватных мер.

Целевые значения капитала для покрытия операционного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

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, исключаящую 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	2014 год	2015 год	2016 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 285 217	3 668 706	2 801 064	3 251 662
Чистые непроцентные доходы:	273 791	451 614	408 907	378 104
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	-	1 758	952
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 471	-	824
Комиссионные доходы	8 303	3 485	361 351	124 380
Прочие операционные доходы	264 390	445 658	45 798	251 948
	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(486 230)	(391 345)	(291 741)	(389 772)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 072 778	3 728 975	2 918 230	3 239 994
Операционный риск				485 999

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013 год	2014 год	2015 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	2 830 037	3 285 217	3 668 706	3 261 320
Чистые непроцентные доходы:	272 701	273 791	451 614	332 702
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 131	1 098	-	743
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	832	-	2 471	1 101
Комиссионные доходы	37 924	8 303	3 485	16 571
Прочие операционные доходы	232 814	264 390	445 658	314 287
	(522 585)	(486 230)	(391 345)	(466 720)
Комиссионные расходы				
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 580 153	3 072 778	3 728 975	3 127 302
Операционный риск				469 095

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности включает следующие значимые компоненты:

- *Риск краткосрочной ликвидности* - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».
- *Риск фондирования* – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TMFNL с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие рисков для риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленным риск-аппетитом Банка.

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 Наблюдательным советом Банка.

Наблюдательный совет Банка определяет общую стратегию управления ликвидностью в Банке, в том числе: утверждает Политику ликвидности и Положение о Комитете по управлению активами и пассивами, заслушивает информацию о состоянии ликвидности и дает рекомендации относительно общей стратегии управления ликвидностью Банка.

Правление Банка определяет политику управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в случае необходимости, могут быть вынесены на рассмотрение заседания Правления Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер и определить перечень необходимых мер.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью, в том числе:

- в процессе среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью утверждает плановые объемы и стоимость привлечения и размещения ресурсов;
- определяет спектр используемых инструментов фондирования;
- определяет методику количественной оценки риска ликвидности Банка;
- принимает решения о мерах по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;
- утверждает методологию сценарного анализа риска ликвидности Банка;
- определяет состав и методику расчета количественных показателей;
- утверждает критерии отнесения клиентов к категории крупных;
- определяет максимальную / минимальную долю обязательств, привлеченных от нерезидентов;
- осуществляет другие функции и обладает иными полномочиями, определенными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами.

КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

Департамент казначейство реализует решения КУАП по управлению ликвидностью посредством использования механизмов межбанковского, валютного и иных рынков, осуществляя привлечение и размещение ресурсов в пределах утвержденных лимитов на инструменты и контрагентов, а также в соответствии с нормативами ЦБ РФ. Департамент казначейство осуществляет:

- непрерывный ежедневный мониторинг состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- регулирование платежной позиции Банка и открытых валютных позиций;
- ежедневную консолидацию текущей информации от всех подразделений Банка о денежных потоках, и установление очередности платежей с целью обеспечения соблюдения лимитов обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ;
- ведение платежного календаря на ближайший месяц по валютам для прогнозирования избытка или недостатка краткосрочной ликвидности;
- доведение до членов КУАП и Правления информации о случаях существенного ухудшения ликвидности Банка или текущего состоянии финансовых рынков;
- сопоставление прогнозных значений нормативов ликвидности с фактическими данными в отчетности, используя данные, предоставленные Департаментом учета, отчетности и финансового контроля;
- совместно с Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляет стресс-тестирование для определения влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Департамент финансового планирования и отчетности осуществляет анализ и планирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности, а также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и дает рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент казначейство и Департамент финансового планирования и отчетности в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

- разрабатывает и вносит изменения в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности;
- контролирует соответствие внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности, требованиям ЦБ РФ и акционеров;
- представляет на рассмотрение КУАП анализ значений показателей ликвидности и причин их нарушения;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по активным операциям Банка;
- разрабатывает предложения и рекомендации по проведению стресс-тестирования и определению влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- осуществляет раскрытие для внешних пользователей информации об уровне фактического уровня риска ликвидности в рамках годовой отчетности Банка по международным стандартам;
- осуществляет выявление и оценку возможных банковских рисков, в т.ч. риска ликвидности;
- стандартизирует и совершенствует методики анализа и управления риском ликвидности.

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.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.
- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.
- *Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования* используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- *Метод установления нормативов* используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

В случае избытка ликвидности разрабатывается стратегия размещения избыточной ликвидности. Минимум 25% избыточной ликвидности подлежит размещению в активы сроком до 10 дней на корсчете в ЦБ РФ и счетах кредитных организаций, отнесенных к первой группе риска. Чрезмерный запас ликвидности может привести к существенному падению прибыльности Банка вызванной низкой доходностью высоколиквидных и ликвидных активов и/или высокой стоимостью заемных ресурсов.

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается как 30/365 от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в ЦБ РФ и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным положением.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка, включая рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению привлечения средств на срок, по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования и/или рекомендации по ограничению роста активов.

- *Сценарный анализ (стресс-тестирование)* предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:

- «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный». Предполагает 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 отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
- «Стресс». Предполагает деятельность Банка 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 предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка. На основании результатов сценарного анализа Казначейство Банка разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, предложения по хеджированию перспективного риска ликвидности, а также информирует об этом КУАП.

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейство. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

Департамент 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).

Оперативный контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Контроль своевременного устранения выявленных нарушений, допущенных при управлении ликвидностью, осуществляет Правление Банка. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, фактические значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются с предыдущими значениями как минимум последних трех месяцев.

В случае, если 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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка. Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

	До востре- бования 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	1 350 412	-	-	-	-	-	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	86 752	-	-	-	-	-	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	7 551 277	5 625 444	9 784 433	29 978 860	582 025	45 881	-	53 567 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	216 143	216 143
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	-	-	-	-	3 666
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 170	3 075	-	-	-	22 326	35 571
Отложенный налоговый актив	-	-	-	62 551	-	-	-	62 551
Прочие активы	351 766	2 047	13 200	-	-	-	-	367 013
Всего активов	9 343 873	5 637 661	9 800 708	30 041 411	582 025	45 881	238 469	55 690 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 307 600	1 910 000	3 500 000	12 000 000	-	-	-	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 467 539	1 550 000	2 850 000	10 880 001	-	-	-	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	-	3 000 000	-	5 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	505 064	189 927	2 030	11 568	-	-	-	708 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 595	-	-	-	-	-	-	2 595
Всего обязательств	4 282 798	6 649 927	6 352 030	27 891 569	-	-	-	45 176 324
Чистая позиция	5 061 075	(1 012 266)	3 448 678	2 149 842	582 025	45 881	238 469	10 513 704

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года представлен далее:

	До востре- бования 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	665 759	-	-	-	-	-	-	665 759
Средства в кредитных организациях	99 161	-	-	-	-	-	-	99 161
Чистая ссудная задолженность	8 363 564	7 361 440	9 304 644	25 128 152	-	66 767	-	50 224 567
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	177 094	177 094
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	286	-	-	-	286
Требования по текущему налогу на прибыль	-	87 010	-	-	-	-	-	87 010
Отложенный налоговый актив	-	-	-	46 206	-	-	-	46 206
Прочие активы	267 261	-	73 473	1 234	-	7 028	17 436	366 432
Всего активов	9 395 745	7 448 450	9 378 117	25 175 878	-	73 795	194 530	51 666 515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 800 000	2 000 000	3 320 000	9 660 000	-	-	-	17 780 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 479	2 500 000	4 181 971	12 380 000	-	-	-	20 487 450
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Прочие обязательства	416 859	351 902	-	3 857	16	-	6 822	779 456
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	4 682	-	-	-	4 682
Всего обязательств	4 642 338	4 851 902	7 501 971	25 048 539	16	-	6 822	42 051 588
Чистая позиция	4 753 407	2 596 548	1 876 146	127 339	(16)	73 795	187 708	9 614 927

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.

10.6. Риск концентрации

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

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному заемщику или группе заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

10.7. Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями. Бизнес-риск фокусируется на таких потенциальных воздействиях в течение одногодичного временного горизонта.

Бизнес-риск рассматривается как остаточный риск, то есть риск, еще не учтенный среди вышеуказанных типов рисков. Бизнес-риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Основные составляющие бизнес-риска:

- *Риск потери прибыли* – риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.
- *Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон. Риск потери деловой репутации может оказать негативное влияние на бренд Тойота, вследствие чего Банк принимает меры, направленные на его минимизацию.

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.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Банка формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала. Для бизнес-риска не предусмотрено специального лимита на капитал. Более важным является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения российского законодательства, 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 возложено на коллегиальные органы Банка, уполномоченные Комитеты, а также Управления финансового мониторинга.

10.8. Информация о сделках по уступке прав требований

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) и другие права.

Банк никогда не участвовал и не планирует участвовать в сделках по уступке прав требований, в которых Банк являлся бы потенциальным приобретателем прав требований.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк 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 2017 и 2016 годах Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

11. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под обесценение и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей. В качестве базы для распределения источников финансирования и соответствующих процентных расходов используется среднее балансовое значение кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 января 2018 года и за 2017 год приводится ниже (на основании финансовых данных по МСФО):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 694 122	1 241 611	-	6 935 733
Процентные расходы	(3 289 223)	(719 947)	-	(4 009 170)
Чистый процентный доход	2 404 899	521 664	-	2 926 563
Комиссионные доходы	60 388	35 758	-	96 146
Комиссионные расходы	(117 249)	-	-	(117 249)
Чистые комиссионные доходы	(56 861)	35 758	-	(21 103)
Прочие операционные доходы	188 952	3 016	5 331	197 299
Создание резерва под обесценение	(301 707)	63 378	-	(238 329)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(342)	-	-	(342)
Всего результат по сегменту	2 234 941	623 816	5 331	2 864 088
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	986 722	215 974	-	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	2 742 887	600 364	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	44 170 178	7 441 613	-	51 611 791
Всего активов	47 899 787	8 257 951	-	56 157 738
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	16 373 534	3 583 846	-	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 733 022	2 787 010	-	15 520 032
Выпущенные облигации	6 664 336	1 458 693	-	8 123 029
Субординированные займы	1 160 536	254 019	-	1 414 555
Всего обязательств	36 931 428	8 083 568	-	45 014 996

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год приводится ниже (на основании финансовых данных по МСФО):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 252 789	1 421 644	-	6 674 433
Процентные расходы	(3 011 924)	(814 146)	-	(3 826 070)
Чистый процентный доход	2 240 865	607 498	-	2 848 363
Комиссионные доходы	372 114	38 480	-	410 594
Комиссионные расходы	(332 464)	-	-	(332 464)
Чистые комиссионные доходы	39 650	38 480	-	78 130
Прочие операционные доходы	96 559	1 603	13 322	111 484
Создание резерва под обесценение	(443 998)	205 367	-	(238 631)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	6 561	-	-	6 561
Всего результат по сегменту	1 939 637	852 948	13 322	2 805 907
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	589 849	166 457	-	756 306
Кредиты, выданные банкам	2 652 339	748 497	-	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	37 509 205	10 436 407	-	47 945 612
Всего активов	40 751 393	11 351 361	-	52 102 754
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	14 052 152	3 965 551	-	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 326 881	4 942 265	-	19 269 146
Выпущенные облигации	2 413 727	681 159	-	3 094 886
Субординированные займы	1 103 096	311 297	-	1 414 393
Всего обязательств	31 895 856	9 900 272	-	41 796 128

12. 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.

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

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы						
Прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	-	6 761	6 761	-	5 401	5 401
	-	6 761	6 761	-	5 401	5 401
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	15 395 942	15 395 942	-	19 597 450	19 597 450
Прочие обязательства	-	189 078	189 078	-	197 371	197 371
	-	15 585 020	15 585 020	-	19 794 821	19 794 821

Ниже приведены доходы и расходы за 2017 и 2016 годы 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:

	2017 год			2016 год		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные расходы	-	(1 650 245)	(1 650 245)	-	(1 731 955)	(1 731 955)
Прочие операционные доходы	-	26	26	-	336	336
Комиссионные расходы	-	(5 845)	(5 845)	-	-	-
Операционные расходы	(33 181)	(29 364)	(62 545)	(20 072)	(25 160)	(45 232)
	(33 181)	(1 685 428)	(1 718 609)	(20 072)	(1 756 779)	(1 776 851)

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2017 году заключались на срок от 9 до 36 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 7,96% по привлеченным денежным средствам в рублях (2016 год: 9,3%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов размер субординированных кредитов, полученных от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., составляет 1 400 000 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 14 555 тыс. руб. и 14 393 тыс. руб. соответственно. В 2017 году по субординированным кредитам Банком выплачено 118 460 тыс. руб. (2016 год: 118 460 тыс. руб.) процентных платежей.

В течение 2017 года выплата дивидендов не осуществлялась.

Информация о выплаченных дивидендах, выплаченных в 2016 году:

	Toyota Kreditbank GmbH (Германия)	Toyota Leasing GmbH (Германия)	Всего
Сумма дивидендов	621 883	389	622 272
Налог с дивидендов, удержанный у источника выплат	31 094	58	31 152
Всего выплачено из нераспределенной прибыли	652 977	447	653 424

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в таблице далее:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 252	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 252	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 080 001	23 861 971
4.1	банков-нерезидентов	4 800 000	4 800 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 280 000	19 061 971
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	-

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

30 марта 2018 года