

АО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность

за 2018 год

и аудиторское заключение

независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Финансовая отчетность	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях в капитале	13
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Введение	14
2. Принципы составления финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики	18
4. Анализ кредитного риска	37
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	43
6. Процентные доходы и расходы	44
7. Комиссионные доходы и расходы	44
8. Чистый расход от операций с иностранной валютой	44
9. Прочие операционные доходы	45
10. Расходы на персонал	45
11. Прочие общехозяйственные и административные расходы	45
12. Расход по налогу на прибыль	46
13. Денежные и приравненные к ним средства	47
14. Кредиты, выданные банкам	47
15. Кредиты, выданные клиентам	48
16. Основные средства и нематериальные активы	53
17. Прочие активы	54
18. Кредиты, привлеченные от банков	54
19. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	54
20. Выпущенные облигации, субординированные займы и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	55
21. Прочие обязательства	56
22. Акционерный капитал	56
23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
24. Управление капиталом	85
25. Условные обязательства	85
26. Операционная аренда	87
27. Операции со связанными сторонами	87
28. События после отчетной даты	88
29. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	88
30. Анализ по сегментам	90



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Тойота Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1077711000058.
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная
в соответствии с законодательством Российской Федерации, член
сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG
International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную
по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер
записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603053203.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4 и 15 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 90% от активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка влияния различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов КПМГ в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - протестировали организацию и операционную эффективность автоматизированных контролей, связанных с расчетом резерва под ОКУ; - протестировали своевременность отнесения кредитов в Стадии; - по выборке кредитов, выданных розничным и корпоративным клиентам, протестировали корректность присвоения рейтинга клиенту на основе собственной рейтинговой модели Банка и проверили исходные данные для целей расчета резерва под ОКУ.

<p>отнесенным к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. Примечания 4 и 5 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Основная деятельность Банка связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Банка.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и учет финансовых активов.</p> <p>В связи с вступлением новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали бизнес-модели, в рамках которых Банк удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов.</p> <p>Мы проверили корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными и процентными рисками, а также рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным и процентным рискам, а также рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными и процентными рисками, а также рисками концентрации и потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 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 течение 2018 года 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.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

30 апреля 2019 года

АО «Тойота Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	7 112 771	6 836 670
Процентные расходы	6	(4 056 906)	(4 009 169)
Чистый процентный доход		3 055 865	2 827 501
Комиссионные доходы	7	61 095	109 627
Комиссионные расходы	7	(78 571)	(117 249)
Чистые комиссионные расходы		(17 476)	(7 622)
Чистый расход от операций с иностранной валютой	8	(1 803)	(138)
Прочие операционные доходы	9	271 266	197 386
Операционные доходы		3 307 852	3 017 127
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	15	(366 717)	(238 329)
Расходы на персонал	10	(500 432)	(557 535)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	21	-	(364)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(986 036)	(996 256)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 454 667	1 224 643
Расход по налогу на прибыль	12	(317 437)	(265 657)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1 137 230	958 986

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 апреля 2019 года.

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	3 466 743	1 202 696
Обязательные резервы в Банке России	13	262 602	238 908
Кредиты, выданные банкам	14	2 501 041	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	15	62 406 590	51 578 465
Основные средства и нематериальные активы	16	256 257	264 801
Текущие активы по налогу на прибыль	12	-	25 328
Прочие активы	17	173 663	150 565
Всего активов		69 066 896	56 804 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	18	31 557 608	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	19	18 584 946	15 520 032
Выпущенные облигации	20	5 024 475	8 123 028
Субординированные займы	20	862 097	1 414 555
Отложенные налоговые обязательства	12	104 521	140 027
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	38 263	-
Прочие обязательства	21	341 116	322 185
Всего обязательств		56 513 026	45 477 207
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		5 770 470	4 543 407
Всего капитала		12 553 870	11 326 807
Всего обязательств и капитала		69 066 896	56 804 014

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»
Отчет о движении денежных средств за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		7 107 723	6 638 809
Процентные расходы выплаченные		(4 097 427)	(3 982 520)
Комиссионные доходы полученные		61 095	107 247
Комиссионные расходы выплаченные		(78 571)	(114 870)
Чистое (использование) поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой		(391)	99
Поступления по прочим операционным доходам		265 206	198 606
Расходы на персонал		(491 322)	(517 364)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(974 103)	(872 768)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(23 694)	(225 605)
Кредиты, выданные банкам		847 395	55 256
Кредиты, выданные клиентам		(11 035 899)	(3 678 883)
Прочие активы		5 124	25 326
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		11 539 936	1 935 833
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов		3 052 764	(3 728 300)
Прочие обязательства		-	1 844
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		6 177 836	(4 157 290)
Налог на прибыль уплаченный		(289 351)	(254 050)
Использование денежных средств в операционной деятельности		5 888 485	(4 411 340)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(103 424)	(145 650)
Продажи основных средств и нематериальных активов		28 986	3 381
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(74 438)	(142 269)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение субординированных займов		(550 000)	-
Погашение выпущенных облигаций		(3 000 000)	5 000 000
Использование денежных средств в финансовой деятельности		(3 550 000)	5 000 000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		2 262 635	446 391
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 412	(1)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		1 202 696	756 306
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	3 466 743	1 202 696

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

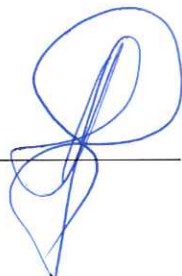
Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях в капитале за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 440 000	1 343 400	3 584 421	10 367 821
Общий совокупный доход				
Прибыль за период	-	-	958 986	958 986
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	5 440 000	1 343 400	4 543 407	11 326 807
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	5 440 000	1 343 400	4 543 407	11 326 807
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (примечание 5)	-	-	89 833	89 833
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 440 000	1 343 400	4 633 240	11 416 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период	-	-	1 137 230	1 137 230
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	5 440 000	1 343 400	5 770 470	12 553 870

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3)

Колошенко А.В.
Президент




Рябина С.И.
Главный бухгалтер



1. Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию № 3470 на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте и привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк присутствовал в 70 городах РФ в 163 дилерских центрах, что полностью покрывает сеть официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2017 год: в 70 городах и 160 дилерских центрах).

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составляла 125 человек (2017 год: 145 человек).

Юридический и почтовый адрес Банка: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Операционные доходы Банка не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 31 декабря 2018 года профиль рисков Банка существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2017 года.

Банк входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-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 повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(a) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(е).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(d) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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.

(i) Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

(ii) Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно только к 2018 и 2017 годам:

- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 29.
- обесценение финансовых инструментов – Примечание 3.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Пояснения в отношении того, каким

образом Банк классифицировал финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(a)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(a)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: наименование статьи «Процентные доходы» изменено на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

МСФО (IFRS) 15 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

В примечании далее приведены в сокращенном виде или полностью исключены аспекты учетной политики, относящиеся к операциям Банка, которые не являются существенными или полностью отсутствуют, в том числе:

- операции с ценными бумагами, включая операции с долевыми инструментами;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе финансовые активы, которые Банк по собственному усмотрению классифицировал в данную категорию;
- выпущенные Банком финансовые гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(a) Финансовые активы и обязательства

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за

исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов сроком погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случая когда Банк изменяет бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие

прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного

комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iv) **Обесценение**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимися долговыми инструментами (Примечание 4).

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты, или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением дебиторской задолженности, включенной в состав прочих активов или созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим

правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3, раздел (а) (ii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 3, раздел (а) (iii)).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(v) Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, ожидаемых при его отсутствии по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой методом эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, оцененную в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий, дисконтов и затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Банк списывает задолженность по кредиту (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) после ее выхода на просрочку более чем на 721 день и принятия Правлением решения о списании.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(b) Изменение порядка представления данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в финансовой отчетности заключается в следующем:

- Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, и кредитам, выданным банкам, отражаются по строке Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки.

(c) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(d) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки на счетах без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(e) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(а)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(f) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(g) Основные средства, нематериальные активы и операционная аренда

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет
Улучшения арендованного имущества	наименьший из срока полезного использования или аренды

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, списывается на расходы.

(h) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет отток средств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору, Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(i) Акционерный капитал и дивиденды

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства РФ.

(j) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в том объеме, в отношении которого существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются на величину налоговых выгод, которые, более не могут быть использованы в будущем.

(к) Процентные доходы и расходы**Процентные доходы и расходы - учетная политика, применимая с 1 января 2018 года****Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива; или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости

финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3, разделе (а) (iv).

Представление информации

Все финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Таким образом, процентные доходы Банка включают лишь процентные доходы, которые были рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы - учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Все финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Таким образом, процентные доходы и расходы Банка включают лишь процентные доходы и расходы, которые были рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки.

(l) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3, раздел (k)).

Прочие комиссионные доходы и расходы включают, главным образом, комиссии за сопровождение сделки и обслуживание и признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

(m) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО

(IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

(i) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисного помещения Банка по юридическому и почтовому адресу: 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 248 531 тыс. руб., которые Банк планирует признать как дополнительные обязательства по аренде.

(ii) Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4. Анализ кредитного риска

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для прогнозирования риска дефолта Банком используются рейтинги кредитного риска, которые присваиваются Банком для каждой позиции, подверженной кредитному риску, на основании различных данных, а также экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Для кредитов, выданных клиентам и не являющихся кредитно-обесцененными, рейтинговая шкала предусматривает 11 рейтинговых категорий. В Примечании 15 данные рейтинги представлены в укрупнённом виде и включают 3 группы кредитного качества:

- хорошее (рейтинги 1-5) – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- среднее (рейтинги 6-7) – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- ниже среднего (рейтинги 8-11) – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

Далее приведено описание рейтинговых категорий.

АО «Тойота Банк»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Рейтинг класс	Причина присвоения этого класса рейтинга
1	Наилучшая кредитоспособность. Заемщик обладает необычайным финансовым потенциалом, демонстрирует высокие показатели. Риск дефолта у соответствующего кредитора практически отсутствует.
2	Высокая кредитоспособность. Заемщик обладает очень высоким финансовым потенциалом. Вероятность дефолта чрезвычайно низкая.
3	Очень хороший рейтинг. Сильный финансовый потенциал. Заемщик демонстрирует очень хорошие финансовые показатели и имеет сниженный риск неплатежеспособности. Вероятность погашения задолженности перед кредитором высокая.
4	Хороший рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и хорошую платежеспособность, но присутствуют минимальные проблематичные элементы. Вероятность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая.
5	Полностью удовлетворительный рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и среднюю платежеспособность, но присутствуют некоторые проблематичные элементы. Вероятность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая.
6	Удовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом. Средняя платежеспособность. Способность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая, но не подтверждена.
7	Приемлемый рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом и демонстрирует достаточные показатели. Способность погашения процентов и основной суммы долга умеренная. Повышенный риск дефолта.
8	Рейтинг ниже приемлемого. Заемщик обладает слабым финансовым потенциалом и финансовыми показателями ниже среднего значения с большим количеством проблематичных элементов. Способность погашения процентов и основной суммы долга крайне умеренная. Высокий риск дефолта.
9	Низкий рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом и очень низкими финансовыми показателями с большим количеством проблематичных элементов. Заемщик, вероятно, не способен полностью погасить проценты и выплатить основную сумму долга. Очень высокий риск дефолта для кредитора.
10	Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом, плохие финансовые показатели (с сильно выраженными проблематичными элементами), высокий риск неплатежеспособности и очень высокий риск дефолта.
11	Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает чрезвычайно слабым финансовым потенциалом, задерживает выплаты, на грани дефолта.

Рейтинг-класс 4 является самым высоким рейтинговым классом, на который распространяется действие исключения для низкого кредитного риска. По построению моделей на основе внутренних рейтингов договоры с более чем 30-дневной просрочкой никогда не относятся к классу рейтинга 4 или выше, поэтому определение низкого кредитного риска не противоречит критерию 30-дневной просрочки.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что вероятность наступления дефолта растет по мере снижения рейтинга кредитного риска нелинейно - например, разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска существенно меньше, чем разница между 6 и 7 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, на дату первоначального признания относится к определенному рейтингу кредитного риска на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска, присвоенного при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе автодилерами, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;

- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информация о платежах, включая информацию о наличии, продолжительности и размере просроченных платежей, так и о досрочных погашениях (если применимо)
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и частоте дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в разрезе присваиваемых рейтингов кредитного риска. Для средств, размещаемых в кредитных организациях, используется информация внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа накопленных данных и получения оценок вероятности дефолта за период, оставшийся до погашения для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП, уровень безработицы и цены на автомобили.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска отличаются в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные формальные факторы, в том числе признак «ограничитель» по кумулятивной продолжительности просроченных платежей.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если в результате применения моделей, разработанных Банком, установлено, что оценка вероятности дефолта за оставшийся срок до погашения увеличилась:

- более чем в 4,5 раза для кредитов с высоким внутренним кредитным рейтингом (низкой вероятностью дефолта), выданных автодилерам;
- более чем в 2 раза по кредитам розничным клиентам.

В целях выявления значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за срок, оставшийся до погашения, корректируются с учетом изменения срока до погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные формальные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Так, в качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк учитывает наличие совокупной продолжительности просроченных платежей по этому активу свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Банк на регулярной основе осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска, чтобы убедиться в том числе в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Банк периодически пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно включает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3, раздел (a) (iv)) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Условия по кредиту также могут быть модифицированы по ряду других причин, которые не обусловлены текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика, включая рефинансирование розничных кредитов или смену заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3, разделе (a) (iii). Если модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней (дата начала периода просрочки определяется с учетом частичных погашений просроченной задолженности с использованием метода ФИФО).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, стадии взыскания просроченной задолженности, определяемой внутренними процедурами Банка (в частности, начало взыскания в судебном порядке);
- количественные – например, продолжительность и размер просроченных платежей, неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП, уровень безработицы и уровень продаж автомобилей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих показателей:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных не достаточно). В дальнейшем рассчитываемые показатели корректируются Банком с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD рассчитывается Банком на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Кредиты, выданные Банком клиентам, представлены автокредитами и обеспечены залогом автомобиля. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в ожидаемую дату наступления события дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

По финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, используются ожидаемые потери на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности наступления события дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемые на основе 12-месячного показателя PD, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период. В случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, кредитные убытки оцениваются на протяжении максимального периода по договору, в течение которого актив подвержен кредитному риску.

Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Банка относились к оценочной категории «Кредиты и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39. При переходе на МСФО (IFRS) 9 указанные финансовые активы были отнесены к оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценочные категории для финансовых обязательств согласно МСФО (IFRS) 9 и согласно МСФО (IAS) 39 не изменились и представлены категорией «по амортизированной стоимости». Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловлены применением учетной политики, изложенной в Примечании 3.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года (входящий остаток)	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года (исходящий остаток)
Финансовые активы			
Амортизированная стоимость			
Денежные и приравненные к ним средства	1 202 696	-	1 202 696
Обязательные резервы в Банке России	238 908	-	238 908
Кредиты, выданные банкам	3 343 251	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	51 578 465	112 291	51 690 756
Прочие финансовые активы	116 398	-	116 398
	56 479 718	112 291	56 592 009

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные банкам, представляют собой средства, размещенные в Банке России на срок до 10 дней включительно. Указанные кредиты не являются просроченными и/или обесцененными. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не формировать по данным остаткам резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации и балансовой стоимости финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога на прибыль, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года согласно МСФО (IAS) 39	4 543 407
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	112 291
Изменение отложенного налога	(22 458)
Входящий остаток по состоянию на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	4 633 240

6. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	6 864 260	6 704 464
Кредиты, выданные банкам	248 511	132 206
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	7 112 771	6 836 670
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(2 163 673)	(1 993 613)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 333 012)	(1 531 784)
Выпущенные облигации	(477 905)	(365 312)
Субординированные займы	(82 316)	(118 460)
Всего процентных расходов	(4 056 906)	(4 009 169)
Чистый процентный доход	3 055 865	2 827 501

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2017 год входит общая сумма, равная 19 654 тыс. рублей, начисленная по обесцененным финансовым активам.

7. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Услуги страхового агента	-	69 049
Открытие кредитных линий	35 177	32 779
Досрочное закрытие кредитных линий	18 976	-
Прочие	6 942	7 799
Всего комиссионных доходов	61 095	109 627
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(77 771)	(61 478)
Продвижение страховых продуктов	-	(54 771)
Прочие	(800)	(1 000)
Всего комиссионных расходов	(78 571)	(117 249)
Чистые комиссионные расходы	(17 476)	(7 622)

8. Чистый расход от операций с иностранной валютой

	2018 год	2017 год
Расход от сделок «спот»	(391)	12
Расход от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 412)	(150)
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(1 803)	(138)

9. Прочие операционные доходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Восстановление ранее списанных кредитов, выданных розничным клиентам	157 249	110 410
Штрафы по выданным кредитам	107 043	81 558
Прибыль от продажи основных средств	6 059	-
Прочие доходы	915	5 418
Всего прочих операционных доходов	<u>271 266</u>	<u>197 386</u>

10. Расходы на персонал

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Вознаграждения сотрудников	420 952	471 435
Налоги и отчисления по заработной плате	79 480	86 100
Всего расходов на персонал	<u>500 432</u>	<u>557 535</u>

11. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Услуги кадровых агентств	233 986	228 261
Информационные и телекоммуникационные услуги	223 619	217 182
Операционная аренда	124 966	156 452
Амортизация (Примечание 16)	99 173	99 609
Взыскание задолженности и обслуживание кредитов	93 886	92 911
Реклама и маркетинг	27 791	66 654
Консультационные и информационные услуги	34 579	32 338
Профессиональные услуги	30 739	17 873
Командировочные расходы	12 975	16 195
Ремонт и эксплуатация	17 990	10 809
Страхование	5 311	7 014
Канцелярские товары	6 786	2 506
Охрана	4 518	2 876
Налоги, отличные от налога на прибыль	428	721
Прочие	69 289	44 855
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	<u>986 036</u>	<u>996 256</u>

12. Расход по налогу на прибыль

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	352 943	267 607
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(35 506)	(1 950)
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>317 437</u>	<u>265 657</u>

В 2018 и 2017 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года требования по налогу на прибыль отсутствуют (2017 год: составляют 25 328 тыс. рублей), обязательства по налогу на прибыль составляют 38 263 тыс. рублей (2017 год: отсутствуют).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2018 год</u>	<u>%</u>	<u>2017 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до вычета налога на прибыль	<u>1 454 667</u>		<u>1 224 643</u>	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	290 933	20,00	244 929	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	26 504	1,82	20 728	1,69
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>317 437</u>	<u>21,82</u>	<u>265 657</u>	<u>21,69</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов представлено ниже.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Эффект от перехода на МСФО 9</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты, выданные клиентам	(148 947)	(32 934)	(181 881)	(7 923)	22 458	(167 346)
Основные средства и нематериальные активы	(939)	9 439	8 500	4 643		13 143
Прочие активы	(7 136)	(211)	(7 347)	1 518		(5 829)
Выпущенные облигации	(992)	(1 034)	(2 026)	305		(1 721)
Прочие обязательства	16 037	26 690	42 727	14 505		57 232
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(141 977)</u>	<u>1 950</u>	<u>(140 027)</u>	<u>13 048</u>	<u>22 458</u>	<u>(104 521)</u>

13. Денежные и приравненные к ним средства

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Счета типа «Ностро» в Банке России	3 352 840	1 111 504
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	10 001	2 030
- с кредитным рейтингом BBB	19 800	37 254
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	2 816
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	84 102	49 092
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>113 903</u>	<u>91 192</u>
Всего денежных и приравненных к ним средств	<u>3 466 743</u>	<u>1 202 696</u>

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, размещенным в одном банке превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанных банках составляет 3 352 840 тыс. рублей, или 97% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2017 год: 1 111 504 тыс. рублей, или 92%).

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, открытые в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина обязательных резервов в Банке России составляет 262 602 тыс. рублей (2017 год: 238 908 тыс. рублей).

14. Кредиты, выданные банкам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты, выданные банкам, составляют 2 501 041 тыс. руб. и 3 343 251 тыс. руб. и были размещены в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года указанные кредиты относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года указанные кредиты не являются просроченными и/или обесцененными.

15. Кредиты, выданные клиентам

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Кредиты, выданные автодилерам	6 971 699	7 770 868
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Автокредиты	56 348 002	44 818 654
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>56 348 002</u>	<u>44 818 654</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	63 319 701	52 589 522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерв под обесценение)	(913 111)	(1 011 057)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	<u>62 406 590</u>	<u>51 578 465</u>

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение) кредитов в течение 2018 и 2017 годов представлен ниже:

тыс. рублей	<u>2018 год</u>				<u>2017 год</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Остаток на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	253 435	50 095	378 273	681 803	864 098
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(137 335)	235 269	(37 633)	60 301	-
Перевод в Стадию 1	16 355	(15 731)	(624)	-	-
Перевод в Стадию 2	(132 250)	134 925	(2 675)	-	-
Перевод в Стадию 3	(24 557)	(41 095)	65 652	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(71 631)	10 067	90 531	28 967	301 707
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	237 491	-	-	237 491	-
Списания	-	-	(217 084)	(217 084)	(484 002)
Остаток на 31 декабря	141 508	373 530	276 440	791 478	681 803

тыс. рублей	<u>2018 год</u>				<u>2017 год</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Остаток на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	211 384	58 294	59 576	329 254	392 632
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(138 907)	(33 684)	-	(172 591)	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 390)	1 390	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(77 598)	(2 016)	79 614	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(72 364)	(22 594)	12 829	(82 129)	(63 378)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	95 657	-	-	95 657	-
Списания	-	-	(48 558)	(48 558)	-
Остаток на 31 декабря	16 782	1 390	103 461	121 633	329 254

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Погашения кредитов розничными клиентами в сумме 22 668 880 тыс. рублей в течение 2018 календарного года привели к снижению ОКУ на 222 693 тыс. рублей.

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 217 083 тыс. рублей в течение 2018 календарного года привели к снижению ОКУ на 217 083 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 1 404 260 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 251 659 тыс. рублей.

Выдачи кредитов розничным клиентам в сумме 43 603 471 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 237 491 тыс. рублей.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 7 716 742 тыс. рублей в течение 2018 календарного года привели к снижению ОКУ на 95 062 тыс. рублей.

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 48 558 тыс. рублей в течение 2018 календарного года привели к снижению ОКУ на 48 558 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 17 203 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 12 933 тыс. рублей.

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 7 220 402 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 95 657 тыс. рублей.

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, рассчитанная с применением стандарта МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	47 428 179	(85 826)	47 342 353	0,18
Среднее качество	5 587 382	(47 044)	5 540 338	0,84
Ниже среднего качества	297 255	(8 638)	288 617	2,91
	53 312 816	(141 508)	53 171 308	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	117 442	(1 534)	115 908	1,31
Среднее качество	328 166	(11 336)	316 830	3,45
Ниже среднего качества	2 173 107	(360 660)	1 812 447	16,60
	2 618 715	(373 530)	2 245 185	14,26
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	416 471	(276 440)	140 031	66,38
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	56 348 002	(791 478)	55 556 524	1,40

АО «Тойота Банк»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Кредиты, выданные автодилерам

12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	5 907 004	(9 789)	5 897 215	0,17
Среднее качество	805 255	(6 993)	798 262	0,87
	6 712 259	(16 782)	6 695 477	0,25
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Ниже среднего качества	119 856	(1 390)	118 466	1,16
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	139 584	(103 461)	36 123	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 971 699	(121 633)	6 850 066	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	63 319 701	(913 111)	62 406 590	1,44

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	47 521 935	5 846 581	1 655 221	9 488	55 033 225	(338 056)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	23 686	68 967	659 785	2 008	754 446	(135 445)	17,95
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	113 484	5 693	119 177	(37 440)	31,40
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	41 872	9 123	50 995	(19 589)	38,41
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	80 182	80 182	(46 341)	57,80
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	309 977	309 977	(214 607)	69,20
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	47 545 621	5 915 548	2 470 362	416 471	56 348 002	(791 478)	1,40
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	5 907 004	805 255	119 856	-	6 832 115	(18 172)	0,27
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 584	139 584	(103 461)	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 907 004	805 255	119 856	139 584	6 971 699	(121 633)	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	53 452 625	6 720 803	2 590 218	556 055	63 319 701	(913 111)	1,44

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	43 449 072	(257 773)	43 191 299	0,59
- просроченные на срок менее 30 дней	721 871	(18 347)	703 524	2,54
- просроченные на срок 30-59 дней	114 005	(16 022)	97 983	14,05
- просроченные на срок 60-89 дней	48 899	(11 914)	36 985	24,36
- просроченные на срок 90-179 дней	92 265	(48 184)	44 081	52,22
- просроченные на срок более 180 дней	392 542	(329 563)	62 979	83,96
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	44 818 654	(681 803)	44 136 851	1,52
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 654 621	(264 956)	7 389 665	3,46
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	116 247	(64 298)	51 949	55,31
Всего кредитов, выданных автодилерам	7 770 868	(329 254)	7 441 614	4,24
Всего кредитов, выданных клиентам	52 589 522	(1 011 057)	51 578 465	1,92

Изменения в оценках могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение) по кредитам, выданным автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2018 года на 69 717 тыс. рублей (2017 год: 74 416 тыс. рублей).

Изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение) по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года на 555 565 тыс. рублей (2017 год: 441 369 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Доля в кредитах, выданных		Доля в кредитах, выданных	
	2018 год	автодилерам	2017 год	автодилерам
Транспортные средства	6 850 066	100,00	6 733 493	90,48
Недвижимость	-	-	708 121	9,52
	6 850 066	100,00	7 441 614	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, выданным корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

В течение 2018 года Банк изъял обеспечение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 980 тыс. рублей (2017 год: 0 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 980 тыс. рублей (2017 год: 0 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В течение 2018 года Банк изъял обеспечение по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 32 355 тыс. рублей (2017 год: 9 922 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 16 008 тыс. рублей (2017 год: 5 821 тыс. рублей).

Значительные концентрации кредитного риска

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в Примечании 23.

16. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	Обору- дование	Офисная мебель и принадле- жности	Транс- портные средства	Програм- мное обе- спече- ние	Улучшения арендо- ванного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	174 508	106 486	31 996	220 263	25 939	559 192
Поступления	2 789	296	3 609	138 956	–	145 650
Выбытия	(4 060)	(299)	(4 642)	(1 894)	–	(10 895)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	173 237	106 483	30 963	357 325	25 939	693 947
Поступления	1 728	1 376	28 074	72 246	–	103 424
Выбытия	(746)	(178)	(22 005)	–	–	(22 929)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	174 219	107 681	37 032	429 571	25 939	774 442
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	140 256	78 302	13 483	77 764	25 939	335 744
Начисленная амортизация	11 349	17 042	3 227	67 991	–	99 609
Выбытия	(4 060)	(299)	–	(1 848)	–	(6 207)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	147 545	95 045	16 710	143 907	25 939	429 146
Начисленная амортизация	10 224	11 425	2 284	75 240	–	99 173
Выбытия	(687)	(122)	(9 325)	–	–	(10 134)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	157 082	106 348	9 669	219 147	25 939	518 185
Балансовая стоимость по состоянию на:						
31 декабря 2017 года	25 692	11 438	14 253	213 418	-	264 801
31 декабря 2018 года	17 137	1 333	27 363	210 424	-	256 257

17. Прочие активы

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расчеты с поставщиками	71 259	57 531
Субсидии к получению	32 805	37 646
Гарантийный депозит	20 682	21 221
Всего прочих финансовых активов	124 746	116 398
Авансовые платежи	20 553	2 954
Прочие	28 364	31 213
Всего прочих нефинансовых активов	48 917	34 167
Всего прочих активов	173 663	150 565

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие финансовые активы относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные и/или обесцененные прочие активы отсутствуют.

18. Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года привлечены кредиты от банков в размере 31 557 608 тыс. рублей. В совокупности 25 540 896 тыс. рублей или 81% от общего объема кредитов привлечено от трех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года привлечены кредиты от банков в размере 19 957 380 тыс. рублей. В совокупности 15 777 771 тыс. рублей или 79% от общего объема кредитов привлечено от четырех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

19. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	17 064 625	14 052 492
Средства автодилеров на расчетных счетах	377 119	595 667
Текущие счета физических лиц	1 143 202	871 873
	18 584 946	15 520 032

20. Выпущенные облигации, субординированные займы и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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-». 12 марта 2018 года купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей были погашены по оферте.

30 ноября 2017 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 2 декабря 2020 года. 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-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и процентную ставку 8,46% годовых. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Банком всех своих прочих обязательств. В течение 2018 года Банк не привлекал новых субординированных займов и погасил займы в сумме 550 000 тыс. руб.

Сверка изменений финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности представлена в таблице далее:

	Выпущенные облигации	Субординированные займы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 094 886	1 414 393	4 509 279
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	5 000 000	-	5 000 000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	5 000 000	-	5 000 000
Затраты, связанные с привлечением средств	(10 120)	-	(10 120)
Процентный расход	365 312	118 460	483 772
Проценты уплаченные	(327 050)	(118 298)	(445 348)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 123 028	1 414 555	9 537 583
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных облигаций	(3 000 000)	(550 000)	(3 550 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(3 000 000)	(550 000)	(3 550 000)
Затраты, связанные с привлечением средств	(8 607)	-	(8 607)
Процентный расход	477 905	82 316	560 221
Проценты уплаченные	(567 851)	(84 774)	(652 625)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	5 024 475	862 097	5 886 572

21. Прочие обязательства

	2018 год	2017 год
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками	260 382	250 562
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по выплате премий сотрудникам	60 517	51 709
Резерв под неиспользованные отпуска	20 217	19 914
Всего нефинансовых обязательств	80 734	71 623
Всего прочих обязательств	341 116	322 185

По ряду продуктов розничного кредитования Банк предоставлял возможность обратного выкупа автомобиля. По состоянию на 31 декабря 2018 года такие кредиты отсутствуют (2017 год: 42 181 тыс. рублей). По условиям продукта, автодилер обязуется выкупить у клиента автомобиль, приобретенный ранее в кредит, выданный Банком, по остаточной стоимости, составляющей до 60% от первоначальной цены автомобиля. При этом Банк обязуется возместить автодилеру разницу между рыночной стоимостью и изначально установленной остаточной стоимостью в случае, если рыночная стоимость ниже. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк оценивает свои будущие обязательства по данным кредитам в размере 0 тыс. рублей (2017 год: 0 тыс. рублей).

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 600 000 обыкновенных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 3 400 рублей, относятся к одному типу и имеют один голос на акцию на годовых и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2018 и 2017 годах Банк не объявлял дивидендов.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства РФ и является непубличным акционерным обществом. 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, по требованию ревизора или внешнего аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

Общее собрание акционеров. Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, включают следующее:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- решение об изменении уставного капитала Банка;
- назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- избрание ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- принятие решения о распределении прибыли и о выплате (объявлении) дивидендов;
- утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- решение об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение других вопросов, определяемых Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Указанные вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету или исполнительным органам управления Банка, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Наблюдательный Совет. По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Обата Хиرونобу – Председатель Наблюдательного совета.
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета;
- Суга Сюдзи – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

В 2018 году в составе Наблюдательного Совета были следующие изменения: Одзаки Хидэнори освобожден от должности члена Наблюдательного Совета, Суга Сюдзи избран членом Наблюдательного совета.

Следующие решения относятся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, установленных законом;
- утверждение повестки дня Общего собрания и решение иных вопросов организации

Общего собрания, предусмотренных законом и Уставом Банка;

- решение об эмиссии Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- рекомендации в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;
- использование резервного и других фондов;
- одобрение внутренних документов, за исключением документов, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров, или, согласно Уставу – исполнительными органами;
- создание и ликвидация филиалов и представительств;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением сделок, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- одобрение кадровой политики, включая вознаграждение руководства;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

Исполнительные органы Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров. Компетенция исполнительных органов определена законодательством и уставом Банка.

Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы Банка, заключает сделки, утверждает штат, издает распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 год в состав Правления входят следующие лица:

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

В 2018 и 2017 годах в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Исполнительные органы управления: Президент и Правление;
- Ревизор;
- Главный Бухгалтер и Заместитель Главного Бухгалтера;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, 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, осуществляющие внутренний контроль.

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, внедрение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или при необходимости вносит изменения в существующие контроли.

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

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом и выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Служба внутреннего аудита функционирует независимо от руководства и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты работы службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями соответствующих бизнес-процессов, с последующим предоставлением краткого обзора Наблюдательному Совету, Президенту и Правлению. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита в течение 2018 года соответствовали внутренним документам Банка. Наблюдательный Совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Функция службы внутреннего контроля реализуется Комплаенс-контролером, который подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер в первую очередь концентрируется на регуляторном риске, которому подвержен Банк. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- анализ экономической целесообразности договоров с контрагентами Банка;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую

авторизацию операций;

- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к Службе внутреннего аудита и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Информация о системе управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года. ВПОДК Банка соответствует 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.

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.

Организация процесса управления рисками и капиталом

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;
- контроль 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 пассивов 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 значимых рисков, 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 Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 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.

Информация о принимаемых Банком рисках

В 2018 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков и определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с возможностью 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 по банковскому портфелю** (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** - 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.

Порядок управления капиталом

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого 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.

К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

- оценка потенциальных рисков и анализ возможности соблюдения установленных показателей склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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 учётом 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 объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно методике определения совокупного объёма необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, который определяется путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствие стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях).

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 по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, 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 31 декабря 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 составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года в рамках ВПОДК соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и Правления Банка относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с возможностью 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.

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 Банка России № 180-И, а также Положениями Банка России 590-П и 611-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. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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.

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6, Н7, Н10.1, Н25 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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.

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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса Банка.

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 вышеуказанных 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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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 Банка России 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.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	(1 803)	77
Риск изменения процентных ставок	215 852	148 761

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 по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю (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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки. 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.

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

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

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

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

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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год			2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,01	0,40	0,33	0,01	0,03	0,40
Кредиты, выданные банкам	7,60	-	-	7,53	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,67	9,00	-	13,38	9,22	-
Процентные обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	7,89	3,45	-	9,46	1,93	-
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	8,29	-	-	9,65	-	-
Выпущенные облигации	8,05	-	-	9,06	-	-
Субординированные займы	8,66	-	-	8,46	-	-

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 угрожающим 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.

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 447 589	15 072	4 082	-	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России	262 602	-	-	-	262 602
Кредиты, выданные банкам	2 501 041	-	-	-	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	62 406 026	564	-	-	62 406 590
Основные средства и нематериальные активы	256 257	-	-	-	256 257
Прочие активы	163 070	4 736	-	5 857	173 663
Всего активов	69 036 585	20 372	4 082	5 857	69 066 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	31 488 020	69 589	-	-	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 946	-	-	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	-	862 097
Отложенные налоговые обязательства	104 521	-	-	-	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	38 263	-	-	-	38 263
Прочие обязательства	341 116	-	-	-	341 116
Всего обязательств	56 443 438	69 589	-	-	56 513 026
Чистая позиция	12 593 147	(49 216)	4 082	5 857	12 553 870

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 170 870	31 077	749	-	1 202 696
Обязательные резервы в Банке России	238 908	-	-	-	238 908
Кредиты, выданные банкам	3 343 251	-	-	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	51 572 094	6 371	-	-	51 578 465
Основные средства и нематериальные активы	264 801	-	-	-	264 801
Текущие активы по налогу на прибыль	25 328	-	-	-	25 328
Прочие активы	143 549	2 865	-	4 151	150 565
Всего активов	56 758 801	40 313	749	4 151	56 804 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	19 899 539	57 841	-	-	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 520 032	-	-	-	15 520 032
Выпущенные облигации	8 123 028	-	-	-	8 123 028
Субординированные займы	1 414 555	-	-	-	1 414 555
Отложенные налоговые обязательства	140 027	-	-	-	140 027
Прочие обязательства	322 162	-	23	-	322 185
Всего обязательств	45 419 343	57 841	23	-	45 477 207
Чистая позиция	11 339 458	(17 528)	726	4 151	11 326 807

Анализ влияния роста курса российского рубля по отношению к другим валютам на капитал и чистую прибыль приведен далее. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	5 906	15%	2 103
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	(450)	15%	(87)

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

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.

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, риск контрагента, риск информационных технологий и общий операционный риск.

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.

Риск информационных технологий (риск информационно-коммуникационных технологий) – текущий или предполагаемый риск потерь из-за несоответствия или отказа аппаратного и программного обеспечения технических инфраструктур, что может поставить под угрозу пригодность, целостность, доступность и безопасность данных и технических инфраструктур.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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.

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным правовым риском, риском модели, риском контрагента и риском информационных технологий.

Общий операционный риск в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели, риск контрагента и риск информационных технологий 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».

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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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.** Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **«Принцип четырех глаз».** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.

- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии. К специализированному программному обеспечению должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация.
- **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.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

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 риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка.

Лимит капитала для покрытия риска фондирования утверждается Наблюдательным советом Банка. Распределение капитала на покрытие риска не используется для управления риском краткосрочной ликвидности. Риск краткосрочной ликвидности ограничивается путем контроля допустимого уровня риска ликвидности.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств.

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

Правление Банка утверждает Положение о комитете по управлению активами и пассивами. 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 Банка России. 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 Банком России, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент Казначейства 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 Центрального Банка 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 Банк России (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 Банке России 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 Банка России № 646-П «О методике определения 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 Банке России 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. В таблице далее представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	Требование	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	218,3%	189,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	248,5%	209,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	103,0%	74,4%

- **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.

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

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.

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

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам. Информация в отношении условных обязательств раскрывается в Примечании 25.

АО «Тойота Банк»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	3 466 743	-	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	2 506 767	-	-	-	2 506 767	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	5 767 996	7 163 969	16 837 819	47 595 701	77 365 485	62 406 590
Прочие финансовые активы	-	104 064	-	20 682	124 746	124 746
Всего финансовых активов	11 741 506	7 268 033	16 837 819	47 616 383	83 463 741	68 499 120
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	2 734 982	4 878 805	14 306 325	12 088 547	34 008 659	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	93 228	1 517 010	6 461 007	11 101 687	19 172 932	18 584 946
Выпущенные облигации	-	-	403 603	5 403 603	5 807 206	5 024 475
Субординированные займы	-	18 548	886 492	-	905 040	862 097
Прочие финансовые обязательства	185 303	-	75 079	-	260 382	260 382
Всего финансовых обязательств	3 013 513	6 414 363	22 132 506	28 593 837	60 154 219	56 289 508
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	8 727 993	853 670	(5 294 687)	19 022 546	23 309 522	12 209 612
Условные обязательства кредитного характера	300 000	-	-	-	300 000	300 000

Позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 202 696	-	-	-	1 202 696	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	3 349 771	-	-	-	3 349 771	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	5 268 782	6 871 184	14 413 411	38 040 535	64 593 912	51 578 465
Прочие финансовые активы	-	95 177	-	21 221	116 398	116 398
Всего финансовых активов	9 821 249	6 966 361	14 413 411	38 061 756	69 262 777	56 240 810
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	2 547 925	2 159 438	4 516 280	13 197 123	22 420 766	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 554 077	1 268 065	3 686 964	10 902 752	17 411 858	15 520 032
Выпущенные облигации	-	3 161 692	403 603	5 807 205	9 372 500	8 123 028
Субординированные займы	-	579 735	55 040	905 040	1 539 815	1 414 555
Прочие обязательства	115 981	-	134 581	-	250 562	250 562
Всего финансовых обязательств	4 217 983	7 168 930	8 796 468	30 812 120	50 995 501	45 265 557
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	5 603 266	(202 569)	5 616 943	7 249 636	18 267 276	10 975 253
Условные обязательства кредитного характера	400 000	-	-	-	400 000	400 000

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

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.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие риска концентрации утверждается Наблюдательным советом Банка.

Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

Центральным компонентом бизнес-риска является риск потери прибыли, т. е. 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.

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.

24. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал. Банк рассчитывает сумму капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

Банк поддерживает показатели достаточности капитала на уровнях, приемлемых для тех или иных операций, с учетом их характера и объема.

Банк предоставляет территориальному учреждению Банка России, который отслеживает его деятельность, информацию в установленной форме по обязательным показателям. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение показателей достаточности капитала.

В случае если показатели достаточности капитала близки по уровню к показателям, установленным Банком России и внутренней политикой Банка, данная ситуация выносится на обсуждение Наблюдательным Советом и Руководством. По состоянию на 1 января 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленным требованиям.

Расчет достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов с учетом законодательных требований представлен ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	10 237 831	9 443 824
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 237 831	9 443 824
Дополнительный капитал	1 066 500	1 151 338
Собственные средства (капитал)	11 304 331	10 595 162
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	67 497 554	57 399 139
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	67 236 447	57 402 707
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15,2%	16,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	15,2%	16,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,8%	18,5%
Финансовый рычаг (Н1.4)	15,2%	н/п

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальное значение нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 и Н1.4 составляли соответственно 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% (2017 год: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

25. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществляет в полном объеме страхование временного прекращения операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка. Для снижения данного влияния, в Банке разработан План обеспечения непрерывности и возобновления деятельности (План ОНиВД). План определяет комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного возникновением нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в РФ вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования, которые предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно данным правилам, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2018 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 300 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 400 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

26. Операционная аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Сроком менее 1 года	124 655	120 576
Сроком от 1 года до 5 лет	123 876	247 216
	248 531	367 792

27. Операции со связанными сторонами

Операции с материнским предприятием. Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за 2018 и 2017 годы, включенная в состав расходов на персонал (Примечание 10), представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата	47 994	48 048
Бонусы	10 966	11 117
Аренда квартир	3 017	3 076
Прочие	9 746	10 683
	71 723	72 924

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами в 2018 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие	
	Средние эффективные процентные ставки, %	Средние эффективные процентные ставки, %	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Всего
Отчет о финансовом положении			
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов			
- в рублях	-	17 064 625	8,29 17 064 625
Субординированные займы в рублях	-	862 097	8,66 862 097
Прочие активы			
- в рублях	-	8 379	- 8 379
- в евро	-	-	-
Прочие обязательства			
- в рублях	-	2 142	- 2 142
- в долларах США	-	176	- 176
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные расходы	-	(1 415 329)	- (1 415 329)
Расходы по гарантии	-	(9 478)	- (9 478)
Прочие доходы	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(32 236)	(32 215)	- (64 451)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2017 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Всего
Отчет о финансовом положении					
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	14 168 434	9,65	14 168 434
Субординированные займы в рублях	-	-	1 414 555	8,46	1 414 555
Прочие активы					
- в рублях	-	-	4 707	-	4 707
- в евро	-	-	4108	-	4 108
Прочие обязательства					
- в рублях	-	-	2 031	-	2 031
- в долларах США	-	-	146	-	146
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	-	-	(1 650 245)	-	(1 650 245)
Расходы по гарантии	-	-	(5 845)	-	(5 845)
Прочие доходы	-	-	26	-	26
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(33 181)	-	(29 025)	-	(62 206)

28. События после отчетной даты

Выпущенные облигации

19 февраля 2019 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 21 февраля 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,75% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

ООО «Тойота Лизинг»

18 февраля 2019 года зарегистрирована компания ООО «Тойота Лизинг» (далее – «Компания»). Доля участия Банка в Компании составляет 100%.

29. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется с использованием методов оценки. Данные методы направлены на определение справедливой стоимости, отражающей цену продажи актива или передачи обязательства, которую использовали бы участники организованного рынка на дату оценки.

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год		2017 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	3 466 743	3 466 743	1 202 696	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	2 501 041	2 501 041	3 343 251	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	6 850 066	6 674 557	7 441 614	7 613 885
Кредиты, выданные розничным клиентам	55 556 524	55 752 493	44 136 851	44 822 695
	68 374 374	68 394 834	56 124 412	56 982 527
Кредиты, привлеченные от банков	31 557 608	31 544 526	19 957 380	20 616 268
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 946	18 888 034	15 520 032	15 495 440
Выпущенные облигации	5 024 475	5 027 771	8 123 028	8 153 083
Субординированные займы	862 097	862 919	1 414 555	1 431 236
	56 029 126	56 323 250	45 014 995	45 696 027

Руководством были использованы следующие допущения при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 12,24% и 9,0% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года (2017 год: 12,86% и 9,2% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 4 квартала 2017 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 11,6% (2017 год: 11,2%) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (2017 год: 3,5%);
- ставки дисконтирования по кредитам, привлечённым от банков, определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 7,20% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года (2017 год: 9,58% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2017 года);
- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

30. Анализ по сегментам

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 126 228	738 032	248 511	7 112 771
Процентные расходы	(3 590 806)	(301 005)	(165 095)	(4 056 906)
Чистый процентный доход	2 535 422	437 027	83 416	3 055 865
Комиссионные доходы	4 078	57 017	-	61 095
Комиссионные расходы	(78 571)	-	-	(78 571)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(74 493)	57 017	-	(17 476)
Прочие операционные доходы	263 342	7 924	-	271 266
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(340 569)	(26 148)	-	(366 717)
Всего результат по сегменту	2 383 702	475 820	83 416	2 942 938
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	-	-	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	55 556 524	6 850 066	-	62 406 590
Всего активов	55 556 524	6 850 066	5 967 784	68 374 374
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	19 775 138	6 854 694	4 927 776	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 569	377	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	862 097
Всего обязательств	44 246 279	6 855 071	4 927 776	56 029 126

Анализ по сегментам, представленный в таблице выше, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.
- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

По состоянию 31 декабря 2017 года и за 2017 год анализ по сегментам был подготовлен с использованием другого метода распределения активов и обязательств сегментов, отличных от кредитов клиентов, а также соответствующих процентных доходов и расходов. В качестве базы для распределения процентных расходов, а также прочих активов и обязательств сегментов используется средняя балансовая величина кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Таким образом, сравнительные данные, представленные далее, не являются сопоставимыми с анализом, представленным выше. Банк принял решение не пересчитывать сравнительные данные в связи с тем, что необходимая информация отсутствует и затраты на её получение были бы чрезмерными.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 595 059	1 241 611	-	6 836 670
Процентные расходы	(3 288 982)	(720 187)	-	(4 009 169)
Чистый процентный доход	2 306 077	521 424	-	2 827 501
Комиссионные доходы	73 869	35 758	-	109 627
Комиссионные расходы	(117 249)	-	-	(117 249)
Чистые комиссионные доходы	(43 380)	35 758	-	(7 622)
Прочие операционные доходы	188 952	3 016	5 418	197 386
Создание резерва под обесценение	(301 707)	63 378	-	(238 329)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(364)	-	-	(364)
Всего результат по сегменту	2 149 578	623 576	5 418	2 778 572
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	986 650	216 046	-	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	2 742 686	600 565	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	44 136 851	7 441 614	-	51 578 465
Всего активов	47 866 187	8 258 225	-	56 124 412
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	16 372 334	3 585 046	-	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 732 089	2 787 943	-	15 520 032
Выпущенные облигации	6 663 847	1 459 181	-	8 123 028
Субординированные займы	1 160 452	254 103	-	1 414 555
Всего обязательств	36 928 722	8 086 273	-	45 014 995

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	2018 год	2017 год
Всего результат по сегменту	2 942 938	2 778 572
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(1 803)	(138)
Расходы на персонал	(500 432)	(557 535)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(986 036)	(996 256)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 454 667	1 224 643

Колошенко А.В.
Президент



Рябинина С.И.
Главный бухгалтер