

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением



Акционерам Акционерного общества «Тойота Банк»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Тойота Банк»
за 2016 год**



АО «Тойота Банк»
Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование: Акционерное общество «КПМГ».

Место нахождения (юридический адрес): 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.

Почтовый адрес: 123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Тойота Банк».

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

Почтовый адрес: 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.
Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 008760429.



АО «Тойота Банк»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного общества «Тойота Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 82 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



АО «Тойота Банк»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



АО «Тойота Банк»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

- 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 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

31 марта 2017 года

Колосов А.Е.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 665 759 | 479 516 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 13 303 | 8 849 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 99 161 | 107 365 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5.2 | 50 224 567 | 47 257 372 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 5.4 | 87 010 | 83 676 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 6.3 | 46 206 | 26 339 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.3 | 177 094 | 76 205 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 286 | 6 498 |
| 12 | Прочие активы | 5.4 | 366 432 | 404 552 |
| 13 | Всего активов | | 51 666 515 | 48 441 523 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 5.5 | 17 780 000 | 18 796 531 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.7 | 20 487 450 | 19 786 830 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 5.7 | 410 461 | 124 557 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 5.6 | 3 000 000 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 5.8 | 779 456 | 1 138 555 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 4 682 | 8 304 |
| 23 | Всего обязательств | | 42 051 588 | 39 730 220 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 5.9 | 5 440 000 | 5 440 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 272 000 | 272 000 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 6 094 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 2 989 887 | 1 772 811 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 906 946 | 1 226 492 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 9 614 927 | 8 711 303 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 332 976 | 538 306 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА 2016 ГОД**

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.5 | 6 624 377 | 7 285 134 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 206 331 | 563 080 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 6 418 046 | 6 722 054 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.5 | 3 823 313 | 3 812 309 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1 821 695 | 1 919 923 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 1 732 448 | 1 892 386 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 269 170 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2 801 064 | 3 472 825 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.1 | -296 331 | -866 992 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 6.1 | -16 035 | -15 670 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2 504 733 | 2 605 833 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2 | 1 758 | -261 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2 | -1 654 | 2 471 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Коммиссионные доходы | | 361 351 | 213 438 |
| 15 | Коммиссионные расходы | | 291 741 | 195 464 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1 | -40 267 | 3 578 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.5 | 101 154 | 281 864 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 2 635 334 | 2 911 459 |
| 21 | Операционные расходы | 6.5 | 1 316 372 | 1 248 751 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1 318 962 | 1 662 708 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.3 | 412 016 | 436 216 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 911 414 | 1 226 492 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -4 468 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 906 946 | 1 226 492 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 906 946 | 1 226 492 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 7 617 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 7 617 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 1 523 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 6 094 | 0 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 6 094 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 913 040 | 1 226 492 |


 Президент АО «Тойота Банк»
 Колошенко А.В.
 Главный бухгалтер
 Рябина С.И.

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 1 января 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|--|--|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный | 5.9 | 5 440 000 | X | 5 440 000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 5.9 | 5 440 000 | X | 5 440 000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | X | 0 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 2 979 364 | X | 1 772 811 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 2 979 364 | X | 1 772 811 | X |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | X | 0 | X |
| 3 | Резервный фонд | | 272 000 | X | 272 000 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 7.2 | 8 691 364 | X | 7 484 811 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 7.2 | 56 360 | 37 573 | 335 | 502 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | 7.2 | 7 536 | 5 024 | 9 349 | 14 023 |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 42 597 | X | 14 525 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 7.2 | 106 493 | X | 24 209 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 7.2 | 8 584 871 | X | 7 460 602 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | | 0 | X | 0 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | X | 0 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | X | 0 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | X | не применимо | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | X | 0 | X |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|---|--|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 42 597 | X | 14 525 | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 42 597 | X | 14 525 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | 7.2 | 37 573 | X | 502 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | 5 024 | X | 14 023 | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | | 0 | X | 0 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | X | 0 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | 42 597 | X | 14 525 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0 | X | 0 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 7 | 8 584 871 | X | 7 460 602 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7.2 | 856 691 | X | 1 119 707 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 7.2 | 605 000 | X | 842 500 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | X | не применимо | X |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | X | не применимо | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 1 461 691 | X | 1 962 207 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 2 159 | X | 1 442 | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 2 159 | X | 1 442 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 2 159 | X | 1 442 | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | X | 0 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 7.2 | 2 159 | X | 1 442 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 7.2 | 1 459 532 | X | 1 960 765 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 7.2 | 10 044 403 | X | 9 421 367 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 7.2 | 53 883 180 | X | 50 939 379 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 7.2 | 53 883 180 | X | 50 939 379 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 7.2 | 53 890 797 | X | 50 939 379 | X |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|---|---|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | 7.1 | 15.9324 | X | 14.6460 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | 7.1 | 15.9324 | X | 14.6460 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | 7.1 | 18.6384 | X | 18.4953 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 5.1250 | X | 5.0000 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0.6250 | X | не применимо | X |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | X | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 7.1 | 9.9310 | X | не применимо | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | X | 5.0000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | X | 5.5000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | X | 10.0000 | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | X | 0 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей | | 0 | X | 0 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | X | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 46 206 | X | 26 339 | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | X | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | X | не применимо | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | 0 | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | 0 | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | 0 | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | 0 | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | 0 | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | 0 | X |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении N 7.2 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

| тыс.руб. | | | | | | | | |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 53 031 042 | 50 727 616 | 46 770 656 | 49 108 528 | 47 125 341 | 44 482 118 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 10.2 | 3 904 464 | 3 904 464 | 0 | 1 679 516 | 1 679 516 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 3 904 464 | 3 904 464 | 0 | 1 679 516 | 1 679 516 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 10.2 | 69 683 | 65 620 | 13 124 | 1 205 103 | 1 204 634 | 240 927 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 83 719 | 83 719 | 16 744 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 10.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 10.2 | 49 056 895 | 46 757 532 | 46 757 532 | 46 223 909 | 44 241 191 | 44 241 191 |
| 1.4.1 | Номинированные или фондируемые в ин.валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидентам (кор.счета) | | 34 167 | 33 541 | 33 541 | 3 197 | 3 123 | 3 123 |
| 1.4.2 | Номинированные или фондируемые в ин.валюте МБК сроком погашения до 90 дней | | 0 | 0 | 0 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| 1.4.3 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам | | 9 957 266 | 9 231 780 | 9 231 780 | 8 583 870 | 7 873 523 | 7 873 523 |
| 1.4.4 | Кредиты, предоставленные физическим лицам | | 38 212 408 | 36 733 769 | 36 733 769 | 36 981 229 | 35 743 403 | 35 743 403 |
| 1.4.5 | Расчеты с дебиторами (БОЗ счета) | | 220 690 | 141 441 | 141 441 | 168 703 | 147 129 | 147 129 |
| 1.4.6 | Основные средства и запасы за вычетом амортизации | | 189 877 | 189 625 | 189 625 | 78 102 | 78 102 | 78 102 |
| 1.4.7 | Прочие активы | | 261 907 | 246 796 | 246 796 | 243 004 | 230 107 | 230 107 |
| 1.4.8 | Отложенный налоговый актив | | 18 482 | 18 482 | 18 482 | 15 804 | 15 804 | 15 804 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 10.2 | 944 575 | 890 652 | 1 362 696 | 1 245 015 | 1 211 294 | 1 825 757 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 10.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 10.2 | 6 006 | 5 028 | 6 536 | 9 579 | 8 598 | 11 177 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 10.2 | 910 845 | 857 900 | 1 286 850 | 1 224 900 | 1 192 160 | 1 788 240 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 10.2 | 27 724 | 27 724 | 69 310 | 10 536 | 10 536 | 26 340 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удороженных закладным | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 10.2 | 332 976 | 328 294 | 0 | 538 306 | 530 002 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 10.2 | 332 976 | 328 294 | 0 | 538 306 | 530 002 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|--|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|
| | | | Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 10.4 | 469 095.0 | 372 457.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 10.4 | 3 127 302.0 | 2 483 043.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | 10.4 | 3 261 320.0 | 2 725 426.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | 10.4 | -134 018.0 | -242 383.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 6.1 | 2 362 031 | 336 819 | 2 025 212 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 2 299 132 | 292 185 | 2 006 947 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 58 217 | 48 256 | 9 961 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 6.1 | 4 682 | -3 622 | 8 304 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | 01.01.2017 | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.04.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | 7.3 | 8 584 871.0 | 8 582 230.0 | 8 585 337.0 | 7 360 557.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 7.3 | 51 511 153.0 | 50 377 905.0 | 46 590 795.0 | 46 081 861.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 7.3 | 16.7 | 17.0 | 18.4 | 16.0 |

144

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п./Наименование характеристик инструмента | Сокращенное фирменное наименование инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулятивные условия | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|---------------------------|--|--|--|--------------------------|---|-----------------------------------|
| | | | | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | АО Тойота Банк | 10103470B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 336 600 | 336 600 |
| 2 | АО Тойота Банк | 10103470B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 3 400 | 3 400 |
| 3 | АО Тойота Банк | 10103470B001D | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 1 020 000 | 1 020 000 |
| 4 | АО Тойота Банк | 10103470B002D | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 1 080 000 | 1 080 000 |
| 5 | АО Тойота Банк | 10103470B003D | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 1 000 001 | 1 000 001 |
| 6 | АО Тойота Банк | 10103470B004D | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 1 999 999 | 1 999 999 |
| 7 | TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V | не применимо | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | дополнительный капитал | не соответствует | не применимо | субординированный кредит | 137 500 | 550 000 |
| 8 | TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V | не применимо | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | дополнительный капитал | не соответствует | не применимо | субординированный кредит | 467 500 | 850 000 |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п./Наименование характеристик инструмента | Регулятивные условия | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | |
|---|--|--|------------------------------|----------------------------|---|---|--|---------------------------|--------------|---|---|---|
| | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привнесения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | акционерный капитал | 11.05.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 2 | акционерный капитал | 11.05.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 3 | акционерный капитал | 27.11.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 4 | акционерный капитал | 29.11.2011 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 5 | акционерный капитал | 14.02.2013 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 6 | акционерный капитал | 18.09.2013 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации | нет |
| 7 | обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости | 05.04.2011 | срочный | 12.03.2018 | да | При условии согласия ЦБ РФ в сумме 550 000 тыс. руб.: (1) не ранее, чем через 5 лет с даты включения в капитал (первоначальная дата погашения - 05.04.2016) или (2) при существенном ухудшении условий договора для его сторон после заключения | не применимо | фиксированная ставка | 8.16 | нет | выплата осуществляется обязательно | нет |
| 8 | обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости | 08.08.2012 | срочный | 01.08.2019 | да | При условии согласия ЦБ РФ в сумме 850 000 тыс. руб.: (1) не ранее, чем через 5 лет с даты включения в капитал (первоначальная дата погашения - 08.08.2017) или (2) при существенном ухудшении условий договора для его сторон после заключения | не применимо | фиксированная ставка | 8.66 | нет | выплата осуществляется обязательно | нет |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п./Наименование характеристик инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|---|--|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применяемо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала | всегда частично | постоянно |
| 2 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | | всегда частично | постоянно |
| 3 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | | всегда частично | постоянно |
| 4 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | | всегда частично | постоянно |
| 5 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | | всегда частично | постоянно |
| 6 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | | всегда частично | постоянно |
| 7 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | нет | не применимо | нет | нет | нет | нет | | не применимо | не применимо |
| 8 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | нет | не применимо | нет | нет | нет | нет | | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п./Наименование характеристик инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | Описание несоответствий |
|---|-------------------------|---------------------------------|--|--|
| | | | | |
| 1 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 2 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 3 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 4 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 5 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 6 | не используется | не применимо | да | не применимо |
| 7 | не применимо | отсутствует | нет | не отвечает условиям пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России № 395-П |
| 8 | не применимо | отсутствует | нет | не отвечает условиям пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России № 395-П |

145

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 054 991, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 7 014 394;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 449 035;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25 503;
 - 1.4. иных причин 1 566 059.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 762 806, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 7 431 554;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3 050 798;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 31 311;
 - 2.5. иных причин 1 249 143.

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
на 1 января 2017 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | |
|-----------|--|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | Нормативное значение | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 7.1 | ≥4.5 | 15.9 | 14.7 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 7.1 | ≥6.0 | 15.9 | 14.7 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 7.1 | ≥8.0 | 18.6 | 18.5 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 7.1 | ≥15.0 | 249.2 | 361.9 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 7.1 | ≥50.0 | 186.6 | 178.1 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 7.1 | ≥120.0 | 73.1 | 78.1 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 7.1 | ≤25.0 | Максимальное 21.6 Минимальное 0.1 | Максимальное 19.7 Минимальное 0.1 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | 7.1 | ≤800.0 | 61.0 | 64.2 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 7.1 | ≤3.0 | 0.1 | 0.1 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|-----------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 51 666 515 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 32 829 |
| 7 | Прочие поправки | | -188 191 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 7.3 | 51 511 153 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 51 584 817.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 106 493.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 51 478 324.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 328 294.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 295 465.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 32 829.0 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 7.3 | 8 584 871.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 7.3 | 51 511 153.0 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 7.3 | 16.7 |

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.

31 марта 2017 года

148

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|------------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 8 | 1 402 242 | 1 910 376 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 6 590 214 | 7 292 772 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3 724 048 | -3 826 436 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 361 351 | 213 438 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -198 122 | -195 464 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 758 | -261 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 93 843 | 244 300 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1 332 692 | -1 222 538 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -390 062 | -595 435 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 8 | -602 167 | -891 131 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -4 454 | 24 009 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -3 295 933 | 8 625 880 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -51 173 | 86 025 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -1 000 241 | -3 629 936 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 737 333 | -5 965 978 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 3 000 000 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 12 301 | -31 131 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 8 | 800 075 | 1 019 245 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -71 218 | -10 450 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 22 637 | 33 880 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 8 | -48 581 | 23 430 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -622 272 | -622 272 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 8 | -622 272 | -622 272 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -1 183 | -570 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 128 039 | 419 833 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 565 773 | 145 940 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 693 812 | 565 773 |

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.

31 марта 2017 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО «Тойота Банк» за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 21 |
| 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 21 |
| 2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 21 |
| 2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 21 |
| 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 22 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 23 |
| 4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 23 |
| 4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса | 23 |
| 4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода | 23 |
| 4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций | 23 |
| 4.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 31 |
| 4.6. События после отчётной даты | 32 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 32 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 32 |
| 5.2. Чистая ссудная задолженность | 33 |
| 5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы..... | 34 |
| 5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль | 35 |
| 5.5. Средства кредитных организаций | 35 |
| 5.6. Выпущенные долговые обязательства | 35 |
| 5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 36 |
| 5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль..... | 36 |
| 5.9. Уставный капитал Банка..... | 36 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 37 |
| 6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения..... | 37 |
| 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты | 37 |
| 6.3. Налог | 38 |
| 6.4. Вознаграждение работникам | 39 |
| 6.5. Анализ структуры доходов и расходов | 43 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | 44 |
| 7.1. Обязательные нормативы | 44 |
| 7.2. Собственные средства (капитал) | 45 |
| 7.3. Показатель финансового рычага..... | 46 |
| 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 47 |
| 9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ..... | 49 |
| 9.1. Система корпоративного управления | 49 |
| 9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля..... | 52 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ | 56 |
| 10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 56 |
| 10.2. Кредитный риск | 59 |
| 10.3. Рыночный риск | 69 |
| 10.4. Операционный риск и правовой риск..... | 75 |
| 10.5. Риск ликвидности | 79 |
| 10.6. Риск концентрации | 84 |
| 10.7. Бизнес-риск (в том числе репутационный риск) | 84 |
| 10.8. Информация о сделках по уступке прав требований | 85 |
| 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 85 |
| 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 86 |

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 мая 2017 года.

2. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

По состоянию на 1 января 2017 года Банк присутствовал в 68 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 155 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2016 года: в 68 городах и 152 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензию ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами РФ.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка составили 51 666 515 тыс.руб., увеличившись на 3 224 992 тыс. руб. (или 6,7%) по сравнению с 1 января 2016 года. Основной причиной увеличения послужил рост чистой ссудной задолженности с 47 257 372 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2016 года до 50 224 567 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года (увеличение составило 2 967 195 тыс.руб. или 6,3%).

За 2016 год объем ссудной задолженности по корпоративным кредитам Банка увеличился с 9 661 442 тыс. руб. до 10 817 266 тыс. руб. на 1 января 2017 года (рост составил 1 155 824 тыс. руб. или 12,0%).

За 2016 год портфель кредитов физическим лицам, несмотря на высокий уровень досрочных погашений, продемонстрировал незначительный рост – с 37 127 660 тыс. руб. до 38 265 183 тыс. руб. (на 1 137 523 тыс. руб. или 3,1%).

За 2016 год обязательства Банка увеличились на 2 321 368 тыс. руб. (5,8%) и составили 42 051 588 тыс.руб. Увеличение произошло за счет выпуска в марте 2016 года облигаций на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. (см. раздел 5.6).

Объем средств, привлеченных на рынке межбанковского кредитования, сократился на 1 016 531 тыс.руб. (5,4%), что было в основном связано со снижением размещенных средств в кредитных организациях на 950 000 тыс. руб.

В 2016 году прочие обязательства уменьшились с 1 138 555 тыс.руб. до 779 456 тыс.руб. (на 359 099 тыс. руб. или 31,5%), что преимущественно связано с выплатой дивидендов в сумме 622 272 тыс.руб. в январе 2016 года.

В 2016 году остатки по текущим счетам юридических лиц увеличились в 2,3 раза: с 438 625 тыс. руб. до 1 015 018 тыс. руб., а доля указанных остатков в обязательствах Банка выросла с 1,1% до 2,4%. Остатки по текущим счетам физических лиц увеличились в 3,3 раза: с 124 557 тыс. руб. до 410 461 тыс. руб., а доля указанных остатков в обязательствах Банка выросла с 0,3% до 1,0%.

Стратегия Банка направлена на увеличение количества текущих счетов физических лиц - заемщиков Банка с тем, чтобы снизить возможный операционный риск, связанный с погашением кредитов Банка посредством использования услуг банков-партнеров.

Существенное увеличение остатков на счетах физических лиц вызвано тем, что начиная с августа 2016 года Банк отказался от параллельного открытия текущих счетов физическим лицам - новым заемщикам Банка в банках - партнерах. С указанного периода все текущие счета физическим лицам - заемщикам Банка открываются только в Банке.

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2016 года.

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

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

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

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

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

4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П») и действующими внутренними Положениями Банка № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам в АО «Тойота Банк» и № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 254-П.

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

В соответствии с Положением Банка России РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределенно, в кредитных организациях» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

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

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

При принятии решения о продаже объекта основных средств, он переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. С даты перевода объекта в эту категорию прекращается начисление амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, не имеющий материально-вещественную форму, со сроком полезного использования более 12 месяцев, способный приносить экономическую выгоду.

При условии наличия у Банка права на получения экономической выгоды от использования данного объекта к нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права, изобретения, знаки обслуживания и другое.

Нематериальными активами признаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее). В связи с изменением бухгалтерского учета 1 января 2016 года 145 объектов на сумму 54 805 тыс. руб., являющиеся объектами прав использования результата интеллектуальной деятельности, а также прочие вложения в нематериальные активы в сумме 16 445 тыс. руб. были переведены из прочих активов в состав нематериальных активов (раздел 5.3).

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком в течение 2016 года не осуществлялась.

Запасы

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

Запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Обязательства

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

Уставный капитал, дивиденды

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

В течение 2016 года увеличение уставного капитала не проводилось, отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям, предусмотренным Уставом.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Учет вознаграждений работникам

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 26 декабря 2016 года № 534).

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» начиная с 2016 года Банк изменил классификацию отдельных доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) и Отчете о движении денежных средств (публикуемая форма). Наиболее существенные влияние оказало изменение классификации следующих доходов и расходов:

- комиссионное вознаграждение, связанное с операциями кредитования, ранее отражаемое в составе прочих операционных доходов, начиная с 2016 года отражаются в составе комиссионных доходов;
- комиссионное вознаграждение, связанное с операциями кредитования, ранее отражаемое в составе комиссионных расходов, начиная с 2016 года уменьшает процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

В целях сопоставимости данных за 2016 и 2015 годы, Банк пересмотрел сравнительные данные за 2015 год Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Влияние пересмотра может быть представлено следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи | Данные, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год | Сумма корректировки в связи с изменением классификации | Сравнительные данные, |
|--|---|--|--|--|
| | | | | отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) | | | | |
| 1.2 | Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 6 917 935 | (195 881) | 6 722 054 |
| 14 | Комиссионные доходы | 3 485 | 209 953 | 213 438 |
| 15 | Комиссионные расходы | (391 345) | 195 881 | (195 464) |
| 19 | Прочие операционные доходы | 491 817 | (209 953) | 281 864 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) | | | | |
| 1.1 | проценты полученные | 7 488 653 | (195 881) | 7 292 772 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 3 485 | 209 953 | 213 438 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | (391 345) | 195 881 | (195 464) |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 454 253 | (209 953) | 244 300 |

Прочие изменения, связанные с изменением учетной политики в 2017 году, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.6. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год на общую сумму 173 911 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- комиссионные доходы в сумме 29 587 тыс. руб.;
- операционные доходы, в сумме 2 908 тыс. руб.;
- прочие доходы, относящиеся к 2016 году, в сумме 27 тыс. руб.
- комиссионные расходы, уменьшающие процентные доходы, в сумме 100 578 тыс. руб.
- операционные расходы, в сумме 87 019 тыс. руб.
- начисление налога на прибыль за 2016 год в сумме 35 999 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива в сумме 17 163 тыс. руб.;

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло каких-либо других некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | - | - |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 652 456 | 470 667 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 41 356 | 95 106 |
| Российская Федерация | 41 356 | 11 387 |
| Иные государства | - | 83 719 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 693 812 | 565 773 |
| Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов | | |
| Обязательные резервы | 13 303 | 8 849 |
| Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение | 62 494 | 12 802 |
| Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах | (4 689) | (543) |
| Всего денежные средства и средства в кредитных организациях | 764 920 | 586 881 |

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды физическим лицам | 38 265 183 | 37 127 660 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 10 817 266 | 9 661 442 |
| Ссуды кредитным организациям | 3 400 000 | 2 450 000 |
| Всего ссудной задолженности | 52 482 449 | 49 239 102 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (2 257 882) | (1 981 730) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 50 224 567 | 47 257 372 |

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

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды физическим лицам | | |
| - автокредиты | 38 087 165 | 36 964 591 |
| - потребительские кредиты | 178 018 | 159 095 |
| - ипотечные кредиты | - | 3 974 |
| Всего ссуд физическим лицам | 38 265 183 | 37 127 660 |
| Ссуды кредитным организациям | 3 400 000 | 2 450 000 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 10 817 266 | 9 661 442 |
| Всего ссудной задолженности | 52 482 449 | 49 239 102 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (2 257 882) | (1 981 730) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 50 224 567 | 47 257 372 |

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

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

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды кредитным организациям | 3 400 000 | 2 450 000 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 10 817 266 | 9 661 442 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 9 930 177 | 8 551 384 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 860 000 | 1 077 572 |
| Прочие | 27 089 | 32 486 |
| Ссуды физическим лицам | 38 265 183 | 37 127 660 |
| Всего ссудной задолженности | 52 482 449 | 49 239 102 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (2 257 882) | (1 981 730) |
| Всего чистой ссудной задолженности | 50 224 567 | 47 257 372 |

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

| | Обору- дование | Транс- портные средства | Немате- риальные активы | Мате- риальные запасы | Всего |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | 315 200 | 33 748 | 2 450 | 991 | 352 389 |
| Поступления | 4 807 | 10 343 | 388 | 21 308 | 36 846 |
| Выбытия | (74 600) | (13 250) | (103) | (21 887) | (109 840) |
| По состоянию на 1 января 2016 года | 245 407 | 30 841 | 2 735 | 412 | 279 395 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | (227 341) | (20 261) | (796) | - | (248 398) |
| Начисленная амортизация за год | (30 065) | (9 824) | (1 166) | - | (41 055) |
| Выбытия | 73 744 | 12 455 | 64 | - | 86 263 |
| По состоянию на 1 января 2016 года | (183 662) | (17 630) | (1 898) | - | (203 190) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года | 61 745 | 13 211 | 837 | 412 | 76 205 |

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости осуществлялась Банком в течение 2016 года в случае перевода объектов основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также по состоянию на 1 января 2017 года.

По приобретенным в течение 2016 года основным средствам в первоначальную стоимость были включены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта и на восстановление окружающей среды.

В течение аналогичного периода 2015 года переоценка не производилась, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта и на восстановление окружающей среды в первоначальную стоимость не включались.

5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

| | <u>1 января 2017 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по получению процентов | 264 722 | 245 179 |
| Требования по кредитным договорам | 26 005 | 12 238 |
| Прочие требования | 501 | 2 041 |
| Всего прочих финансовых активов | 291 228 | 259 458 |
| Дебиторская задолженность | 142 055 | 166 606 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 13 715 | 9 119 |
| Прочие требования | 13 928 | 3 926 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 169 698 | 179 651 |
| Всего до вычета резерва под обесценение | 460 926 | 439 109 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (94 494) | (34 557) |
| Всего после вычета резерва под обесценение | 366 432 | 404 552 |

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По статье 8 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный год в сумме 87 010 тыс. руб. (1 января 2016 года: 83 676 тыс. руб.).

5.5. Средства кредитных организаций

| | <u>1 января 2017 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Резиденты | 12 980 000 | 15 271 531 |
| Нерезиденты | 4 800 000 | 3 525 000 |
| | 17 780 000 | 18 796 531 |

5.6. Выпущенные долговые обязательства

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-».

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов | 17 661 971 | 17 823 648 |
| Субординированные займы | 1 400 000 | 1 400 000 |
| Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования | 1 015 018 | 438 625 |
| Текущие счета физических лиц | 410 461 | 124 557 |
| Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 487 450 | 19 786 830 |

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

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

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Юридические лица-нерезиденты | 19 061 971 | 19 223 648 |
| Торговля | 1 015 018 | 414 912 |
| Физические лица | 410 461 | 124 557 |
| Недвижимость | - | 23 713 |
| Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 487 450 | 19 786 830 |

5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль.

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Дивиденды объявленные (пояснение 5.9) | - | 622 272 |
| Обязательства по уплате процентов | 533 640 | 434 375 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 156 948 | 61 023 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 22 983 | 372 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 074 | 1 887 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 715 645 | 1 119 929 |
| Оценочные обязательства не кредитного характера | 252 | - |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 63 559 | 18 626 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 63 811 | 18 626 |
| Всего прочих обязательств | 779 456 | 1 138 555 |

5.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В течение 2016 года выпуск акций не производился.

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

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

30 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. руб. за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. По состоянию на 1 января 2016 года сумма объявленных, но не выплаченных дивидендов отражена в составе прочих обязательств (пояснение 5.8). Выплата была осуществлена в январе 2016 года.

Общим собранием акционеров, которое состоялось 26 мая 2016 года, было принято решение об отнесении прибыли за 2015 год в полном объеме в сумме 1 226 492 тыс. руб. в фонд нераспределенной прибыли Банка. С учетом прибыли за 2016 год нераспределенная прибыль Банка по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 896 833 тыс. рублей.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 и 2015 годы представлена далее:

| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Средства в кредитных организациях | Прочие активы | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | Оценочные обязательства не кредитного характера | Условные обязательства кредитного характера | Всего |
|---|--|-----------------------------------|---------------|--|---|---|------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года | 1 131 021 | 247 | 10 700 | 80 | - | 20 055 | 1 162 103 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 850 709 | 296 | 15 987 | - | - | - | 866 992 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 8 175 | (2) | - | (11 751) | (3 578) |
| Списание за счет резерва | - | - | (305) | - | - | - | (305) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года | 1 981 730 | 543 | 34 557 | 78 | - | 8 304 | 2 025 212 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 276 152 | 4 146 | 16 033 | - | - | - | 296 331 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 43 911 | (46) | 24 | (3 622) | 40 267 |
| Отражено в составе капитала | - | - | - | - | 228 | - | 228 |
| Списание за счет резерва | - | - | (7) | - | - | - | (7) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года | 2 257 882 | 4 689 | 94 494 | 32 | 252 | 4 682 | 2 362 031 |

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

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 1 758 | (261) |
| Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты | (1 654) | 2 471 |
| | 104 | 2 210 |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------------|----------------|
| Налог на прибыль | | |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 267 043 | 316 478 |
| Изменение отложенного налога | (21 390) | (13 949) |
| Всего расходов по налогу на прибыль | 245 653 | 302 529 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | |
| НДС | 165 179 | 131 916 |
| Налог на имущество | 835 | 1 195 |
| Транспортный налог | 326 | 320 |
| Прочие налоги | 23 | 256 |
| Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль | 166 363 | 133 687 |
| Всего расхода по налогам | 412 016 | 436 216 |

В 2016 и 2015 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 318 962 | | 1 662 708 | |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | (166 363) | | (133 687) | |
| Прибыль до налога на прибыль | 1 152 599 | | 1 529 021 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 230 520 | 20% | 305 804 | 20,0% |
| Доходы, необлагаемые налогом на прибыль, за вычетом затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль | 15 133 | 1,3% | (3 275) | (0,2%) |
| Всего расхода по налогу на прибыль | 245 653 | 21,3% | 302 529 | 19,8% |

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов: по состоянию на 1 января 2017 года в размере 46 206 тыс. руб. (1 января 2016 года: 26 339 тыс. рублей). Отложенный налоговый актив был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2017 – 2021 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2015 годов представлено далее:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | Изменение за 2015 год | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Изменение за 2016 год | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Остаток по состоянию на 1 января 2017 года |
|---|---|--------------------------|---|--------------------------|---|---|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 4 976 | 3 720 | 8 696 | 12 134 | - | 20 830 |
| Резерв под неотгуленные отпуска | - | - | - | 4 431 | - | 4 431 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 234 | 1 524 | 1 758 | (13 748) | (1 523) | (13 513) |
| Прочие активы | 7 180 | 8 705 | 15 885 | 18 573 | - | 34 458 |
| | 12 390 | 13 949 | 26 339 | 21 390 | (1 523) | 46 206 |

6.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 2016 и 2015 годы, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------------|----------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата сотрудникам | 394 203 | 369 391 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 79 295 | 74 997 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 32 390 | 25 397 |
| | 505 888 | 469 785 |
| Долгосрочные вознаграждения | | |
| Отсроченное вознаграждение | 3 263 | - |
| Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску | 358 | - |
| | 3 621 | - |

В течение 2016 и 2015 годов Банк не выплачивал долгосрочные вознаграждения, в том числе согласно пенсионным планам.

Списочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 776 человек, в том числе основной состав – 165 человек и работающих не на полную ставку - 611 человек (в 2015 году списочная численность составила 733 человека, в том числе основной состав – 170 человек и работающих не на полную ставку – 563 человека).

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 145 человек (2015 год: 144 человека).

Операции с основным управленческим персоналом

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

В 2016 и 2015 годах списочная численность основного управленческого персонала Банка составляла 4 человека.

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

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за 2016 и 2015 годы, представлен далее:

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|---------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| | Сумма выплат | Доля в общем объеме вознаграждения, % | Сумма выплат | Доля в общем объеме вознаграждения, % |
| Краткосрочные вознаграждения | 71 885 | 14,2% | 61 762 | 13,1% |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства по выплатам | 2 668 | 0,5% | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - |
| | 74 553 | 14,7% | 61 762 | 13,1% |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2016 и 2015 годы представлена в следующей таблице.

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 45 201 | 60,6% | 38 582 | 62,5% |
| Премии | 14 331 | 19,2% | 13 363 | 21,6% |
| Аренда квартир | 2 585 | 3,5% | 2 535 | 4,1% |
| Прочие | 5 543 | 7,5% | 1 190 | 1,9% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 6 893 | 9,2% | 6 092 | 9,9% |
| | 74 553 | 100% | 61 762 | 100,0% |

Структура вознаграждений работников, принимающих риски, за 2016 и 2015 годы представлена в следующей таблице. В 2016 и 2015 годах списочная численность указанных работников составляла 6 человек, включая 3 сотрудников, которые также входят в состав основного управленческого персонала.

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 51 689 | 72,5% | 44 245 | 72,5% |
| Премии | 7 249 | 10,2% | 7 113 | 11,6% |
| Прочие | 2 493 | 3,5% | 1 150 | 1,9% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 9 839 | 13,8% | 8 565 | 14,0% |
| | 71 270 | 100% | 61 073 | 100,0% |

Структура вознаграждений работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль, в течение 2016 и 2015 годов представлена в следующей таблице. В 2016 и 2015 годах списочная численность указанных работников составляла 8 человек.

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 33 493 | 75,5% | 31 252 | 73,6% |
| Премии | 2 754 | 6,2% | 3 786 | 8,9% |
| Прочие | 1 539 | 3,5% | 1 174 | 2,8% |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 6 576 | 14,8% | 6 269 | 14,7% |
| | 44 362 | 100% | 42 481 | 100,0% |

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

Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда

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

В действующем составе Комитет по вознаграждению избран 25 апреля 2016 года (протокол составлен 28 апреля 2016 года). В 2016 году было проведено 3 заседания Комитета. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 31 декабря 2016 года в состав Комитета по вознаграждению входят:

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

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

Сфера применения системы оплаты труда

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

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

При оценке результатов работы сотрудников, принимающих риски, используются следующие количественные показатели:

- стоимость риска по совокупному кредитному портфелю;
- рентабельность активов;
- рентабельность капитала с учетом рисков;
- стоимость риска по корпоративному портфелю;
- коэффициент расходов;
- показатель зависимости от межбанковского рынка;
- доля продуктов с остаточным платежом;
- доля автомобилей, проданных в кредит в общих продажах дистрибьюторов;
- доля ссуд с просроченной задолженностью от 61 дня и выше.

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

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В апреле 2016 года Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения о премировании и стимулирующих выплатах, а также утверждены целевые долгосрочные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 2017 финансовый год.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

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

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

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

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

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

Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.5. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов Банка за 2016 и 2015 годы:

| | За 2016 год | | За 2015 год | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % |
| Процентные доходы | | | | |
| от ссуд, предоставленных физическим лицам | 5 007 745 | 70,6% | 5 372 164 | 69,0% |
| от ссуд, предоставленных юридическим лицам | 1 410 301 | 19,9% | 1 349 890 | 17,3% |
| от размещения средств в кредитных организациях | 206 331 | 2,9% | 563 080 | 7,2% |
| Всего процентных доходов | 6 624 377 | 93,5% | 7 285 134 | 93,6% |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 3 578 | 0,0% |
| Комиссионные доходы | 361 351 | 5,1% | 213 438 | 2,7% |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - | 2 471 | 0,0% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 758 | 0,0% | - | - |
| Прочие операционные доходы | 101 154 | 1,4% | 281 864 | 3,7% |
| Всего доходов | 7 088 640 | 100,0% | 7 786 485 | 100,0% |
| Процентные расходы | | | | |
| по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями | (1 821 695) | 31,6% | (1 919 923) | 31,4% |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (1 732 448) | 30,0% | (1 892 386) | 30,9% |
| по выпущенным долговым обязательствам | (269 170) | 4,7% | - | - |
| Всего процентных расходов | (3 823 313) | 66,3% | (3 812 309) | 62,3% |
| Операционные расходы | (1 316 372) | 22,8% | (1 248 751) | 20,3% |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах | (296 331) | 5,1% | (866 992) | 14,2% |
| Комиссионные расходы | (291 741) | 5,1% | (195 464) | 3,2% |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | - | - | (261) | 0,0% |
| Изменение резерва по прочим потерям | (40 267) | 0,7% | - | - |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | (1 654) | 0,0% | - | - |
| Всего расходов | (5 769 678) | 100,0% | (6 123 777) | 100,0% |
| Прибыль до налогообложения | 1 318 962 | | 1 662 708 | |
| Расход по налогам | (412 016) | | (436 216) | |
| Прибыль после налогообложения | 906 946 | | 1 226 492 | |

За 2016 год основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 93,5% от величины всех доходов (аналогичный период 2015 года - 93,6%). За сравниваемые периоды доля процентных доходов в общей сумме доходов осталась практически неизменной, при этом сумма всех доходов Банка снизилась на 697 845 тыс. руб., главным образом в результате снижения кредитного портфеля. Основную долю процентных доходов занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит.

В 2016 году структура процентных доходов практически не изменилась: доля доходов от физических лиц выросла с 69,0% до 70,6%, а доля доходов от юридических лиц – с 17,3% до 19,9%.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились в 2,7 раза: с 563 080 тыс.руб. за 2015 год до 206 331 тыс.руб. за 2016 год (доля сократилась с 7,2% до 2,9%). Уменьшение доходов связано со стабилизацией рыночной ситуации и снижением величины запаса ликвидности, поддерживаемого Банком в 2014-2015 годы в связи с нестабильностью на денежных рынках. В 2016 году активность Банка на рынке межбанковского кредитования была невысокой и в основном представлена размещением имеющихся в наличии свободных денежных средств на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составляет 6,5% и 6,4% в 2016 и 2015 годах соответственно.

В 2016 году в структуре расходов основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам - 66,3% или 3 823 313 тыс. руб. (2015 год: 62,3% или 3 812 309 тыс. руб.).

В 2016 году Банк выпустил облигации (см. раздел 5.6). Соответствующие процентные расходы составили 269 170 тыс. руб., что составляет 4,7% от общей суммы процентных расходов.

Операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в 2016 году составили 1 316 372 тыс. руб., или 22,8% от общей суммы расходов (2015 год: 1 248 751 тыс. руб., или 20,3%).

Прибыль до налогообложения за 2016 год снизилась на 343 746 тыс.руб. (или на 20,7%) по сравнению с 2015 годом, а чистая прибыль снизилась на 319 546 тыс. руб. (или на 26,1%). Снижение чистой прибыли произошло в основном за счет снижения процентных доходов по размещенным средствам.

174

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

7.1. Обязательные нормативы

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» составлял 10%. С 1 января 2016 года минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%.

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

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

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 15,9%, увеличившись на 1,2 п.п. за счет переноса прибыли 2015 года в состав источников базового капитала, а норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 18,7%, увеличившись на 0,2 п.п., главным образом, за счет увеличения размера капитала.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска, и составляет 9,93% на 1 января 2017 года.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 1,5 раза с 361,9 % на 1 января 2016 года до 249,2 % по состоянию на 1 января 2017 года, что связано со снижением запаса ликвидности Банком в связи со стабилизацией ситуации на финансовых и денежных рынках в 2016 году, а также увеличением спроса на кредитование со стороны клиентов юридических лиц.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив изменился незначительно, увеличившись с 178,1% по состоянию на 1 января 2016 до 186,6% по состоянию на 1 января 2017 года – увеличение составило 8,5 п.п.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 73,1% и 78,1% (минимум 120%) по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов соответственно. Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составляет 21,6% и 19,7% (максимум 25%) по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов соответственно. Увеличение на 1,9 п.п. связано с увеличением кредитного портфеля по корпоративным заемщикам Банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 61,0% и 64,2% (максимум 800%) по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов соответственно.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года значение данного норматива составляет 0,1% и не превышает максимально допустимое значение 3%.

7.2. Собственные средства (капитал)

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

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Основной капитал | 8 584 871 | 7 460 602 |
| в том числе: | | |
| Источники базового капитала | 8 691 364 | 7 484 811 |
| - показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе | (106 493) | (24 209) |
| Нематериальные активы | (93 933) | (837) |
| Иные вложения в источники | (12 560) | (23 372) |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал | 1 459 532 | 1 960 765 |
| Всего собственных средств (капитала) | 10 044 403 | 9 421 367 |

Увеличение источников базового капитала в течение 2016 года произошло, в основном, за счет влияния переноса прибыли за 2015 год на счет нераспределенной прибыли.

В течение 2016 года были начислены обязательства перед работниками по оплате ежегодных отпусков, накопленных по состоянию на 1 января 2016 года, а также страховые взносы, на сумму 19 939 тыс. руб. Обязательства перед работниками, а также обязательства об оплате страховых взносов, отражены в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль», являющегося одним из источников базового капитала (основание: Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 года).

Увеличение показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, с 24 209 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года до 106 493 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года (на 82 284 тыс. руб., или в 4,4 раза) произошло главным образом по причине изменения бухгалтерского учета нематериальных активов, в состав которых с 1 января 2016 года включается приобретенное Банком компьютерное программное обеспечение и лицензии, которое ранее отражалось на счете 61403 «Расходы будущих периодов».

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

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

| № | Дата выдачи | Срок погашения | Первоначальная стоимость по состоянию на | | Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на | |
|---|---------------------|---------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| | | | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
| 1 | 11 марта 2011 года | 12 марта 2018 года | 550 000 | 550 000 | 137 500 | 247 500 |
| 2 | 1 августа 2012 года | 1 августа 2019 года | 850 000 | 850 000 | 467 500 | 595 000 |
| | | | 1 400 000 | 1 400 000 | 605 000 | 842 500 |

В течение 2016 года произошла амортизация двух субординированных кредитов на общую сумму 237 500 тыс. руб., что повлияло на снижение величины дополнительного капитала.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

7.3. Показатель финансового рычага

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

| | 1 января 2017 года | 1 октября 2016 года | 1 июля 2016 года | 1 апреля 2016 года |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Основной капитал | 8 584 871 | 8 582 230 | 8 585 337 | 7 360 557 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 652 456 | 255 439 | 241 843 | 342 409 |
| Средства в кредитных организациях | 99 161 | 164 289 | 137 329 | 107 426 |
| Чистая ссудная задолженность | 50 224 567 | 49 417 173 | 45 603 376 | 45 032 690 |
| Отложенный налоговый актив | 46 206 | 47 096 | 31 078 | 26 340 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 169 477 | 175 240 | 176 254 | 164 292 |
| Долгосрочные активы для продажи | 286 | 510 | 1 209 | 6 498 |
| Требования по налогу на прибыль | 87 010 | 54 480 | 135 950 | 83676 |
| Прочие активы | 305 654 | 338 294 | 330 191 | 374 426 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | (106 493) | (109 135) | (106 027) | (104 313) |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 51 478 324 | 50 343 386 | 46 551 203 | 46 033 444 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 328 294 | 345 190 | 395 918 | 484 167 |
| Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 32 829 | 34 519 | 39 592 | 48 417 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 51 511 153 | 50 377 905 | 46 590 795 | 46 081 861 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 16,7 | 17,0 | 18,4 | 16,0 |

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 16,7% и 15,4% по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов соответственно. Несмотря на рост величины активов в основном за счет чистой ссудной задолженности, произошло одновременное увеличение основного капитала за счет прибыли прошлых лет.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В 2016 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в 2016 году не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. В 2016 году все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

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

| | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Расчеты с кредитными организациями | Нераспре- деленные потоки | Всего |
|---|---|---|--|---------------------------------|------------------|
| Операционная деятельность | | | | | |
| Проценты полученные | 4 979 328 | 1 404 108 | 206 778 | - | 6 590 214 |
| Проценты уплаченные | (493) | (1 702 261) | (1 851 972) | (169 322) | (3 724 048) |
| Комиссии полученные | 359 761 | 1 590 | - | - | 361 351 |
| Комиссии уплаченные | (136 538) | (22 035) | (33 153) | (6 396) | (198 122) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные | 117 | (243) | 1 600 | 284 | 1 758 |
| Прочие операционные доходы полученные | 85 592 | 1 200 | - | 7 051 | 93 843 |
| Операционные расходы уплаченные | - | - | (17 791) | (1 314 901) | (1 332 692) |
| Налоги уплаченные | - | - | - | (390 062) | (390 062) |
| Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 5 287 767 | (317 641) | (1 694 538) | (1 873 346) | 1 402 242 |
| Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | (4 454) | (4 454) |
| Чистый (прирост) снижение ссудной задолженности | (1 153 925) | (1 197 405) | (950 000) | 5 397 | (3 295 933) |
| Чистый (прирост) снижение прочих активов | 60 878 | (8 230) | (48 229) | (55 592) | (51 173) |
| Чистое снижение средств других кредитных организаций | - | - | (1 000 241) | - | (1 000 241) |
| Чистый прирост (снижение) средств клиентов (некредитных организаций) | 285 905 | 451 428 | - | - | 737 333 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | 3 000 000 | 3 000 000 |
| Чистый прирост (снижение) прочих обязательств | 187 | - | - | 12 114 | 12 301 |
| Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | (806 955) | (754 207) | (1 998 470) | 2 957 465 | (602 167) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 4 480 812 | (1 071 848) | (3 693 008) | 1 084 119 | 800 075 |
| Инвестиционная деятельность | | | | | |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | (71 218) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | 22 637 |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | | | | (48 581) |
| Финансовая деятельность | | | | | |
| Выплаченные дивиденды | | | | | (622 272) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | | | (622 272) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | (1 183) |
| Приток денежных средств и их эквивалентов | | | | | 128 039 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | | | | 565 773 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | | | | 693 812 |

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Расчеты с кредитными организациями | Нераспре- деленные потоки | Всего |
|---|---|---|--|---------------------------------|------------------|
| Операционная деятельность | | | | | |
| Проценты полученные | 5 385 052 | 1 323 357 | 584 363 | - | 7 292 772 |
| Проценты уплаченные | (2) | (1 917 753) | (1 896 050) | (12 631) | (3 826 436) |
| Комиссии полученные | 209 953 | - | - | 3 485 | 213 438 |
| Комиссии уплаченные | (132 053) | - | (63 411) | - | (195 464) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные | - | - | - | (261) | (261) |
| Прочие операционные доходы полученные | 199 895 | - | - | 44 405 | 244 300 |
| Операционные расходы уплаченные | - | - | - | (1 222 538) | (1 222 538) |
| Налоги уплаченные | - | - | - | (595 435) | (595 435) |
| Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 5 662 845 | (594 396) | (1 375 098) | (1 782 975) | 1 910 376 |
| Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | 24 009 | 24 009 |
| Чистый (прирост) снижение осудной задолженности | 8 864 143 | (5 596 225) | 5 350 000 | 7 962 | 8 625 880 |
| Чистый (прирост) снижение прочих активов | (2 038) | (1) | 11 941 | 76 123 | 86 025 |
| Чистый прирост (снижение) средств других кредитных организаций | - | - | (3 629 936) | - | (3 629 936) |
| Чистый прирост (снижение) средств клиентов (некредитных организаций) | 108 261 | (6 074 239) | - | - | (5 965 978) |
| Чистый прирост (снижение) прочих обязательств | 1 263 | (2) | (39) | (32 353) | (31 131) |
| Всего прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | 8 971 629 | (11 670 467) | 1 731 966 | 75 741 | (891 131) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 14 634 474 | (12 264 863) | 356 868 | (1 707 234) | 1 019 245 |
| Инвестиционная деятельность | | | | | |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | (10 450) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | 33 880 |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | | | | 23 430 |
| Финансовой деятельности | | | | | |
| Выплаченные дивиденды | | | | | (622 272) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | | | (622 272) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | (570) |
| Приток денежных средств и их эквивалентов | | | | | 419 833 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | | | | 145 940 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | | | | 565 773 |

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

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

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

Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиرونобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета
- Одзаки Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

В 2016 году из состава Наблюдательного Совета вышел Томихара Ёичи и избран Ватанабе Хитоши.

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

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

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

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;
- 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2016 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к квалификации и деловой репутации.

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

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

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок;
- иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка.

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

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

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

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

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

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

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.

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.

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» был проведен анализ 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 Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск** (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Бизнес риск** - как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

В Банке существует распределение полномочий в рамках системы 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 политику управления банковскими рисками и контроль за реализацией указанной политики.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска и утверждает политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

Полномочия Кредитного Комитета:

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

Комитет по управлению активами и пассивами определяет политику управления активными и пассивными операциями и утверждает мероприятия с целью обеспечения роста процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных ЦБ РФ пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке.

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

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

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 139-И, а также Положениями ЦБ РФ 254-П и 283-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2017 года и в течение 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

| | Розничное банковское обслуживание (физические лица) | Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица) | Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ) | Всего |
|--|---|--|--|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 665 759 | 665 759 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 99 161 | 99 161 |
| Чистая ссудная задолженность | 36 765 458 | 10 059 109 | 3 400 000 | 50 224 567 |
| Прочие финансовые активы | 204 135 | 44 506 | 836 | 249 477 |
| | 36 969 593 | 10 103 615 | 4 165 756 | 51 238 964 |

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

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

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

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

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

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

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена далее:

| | 1 января 2017 года | 1 января 2016 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 3 904 464 | 1 679 516 |
| Резервы под активы I-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам I-ой группы риска | - | - |
| Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 69 683 | 1 205 103 |
| Резервы под активы II-ой группы риска | (4 063) | (469) |
| Кредитный риск по активам II-ой группы риска | 13 124 | 240 927 |
| Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%) | - | - |
| Резервы под активы III-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам III-ой группы риска | - | - |
| Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 49 056 895 | 46 223 909 |
| Резервы под активы IV-ой группы риска | (2 299 363) | (1 982 718) |
| Кредитный риск по активам IV-ой группы риска | 46 757 532 | 44 241 191 |
| Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах | 53 031 042 | 49 108 528 |
| Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах | 46 770 656 | 44 482 118 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска, из них | 944 575 | 1 245 015 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 110% | - | - |
| активы с повышенным коэффициентом риска 130% | 6 006 | 9 579 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 150% | 910 845 | 1 224 900 |
| активы с повышенным коэффициентом риска 250% | 27 724 | 10 536 |
| Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска | (53 923) | (33 721) |
| Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска | 1 362 696 | 1 825 757 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе | 332 976 | 538 306 |
| Резерв под условные обязательства кредитного характера | (4 682) | (8 304) |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 328 294 | 530 002 |

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 275 773 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 579 тыс. руб.), что составляет 0,72% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,53% от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

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

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Ссуды кредитным организациям | | Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | Ссуды физическим лицам | | Всего |
|---|------------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | |
| Непросроченная задолженность | 3 400 000 | - | 10 709 556 | (650 447) | 36 215 261 | (265 686) | 49 408 684 |
| Просроченная задолженность: | | | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | - | 701 011 | (55 324) | 645 687 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | - | - | 154 758 | (65 873) | 88 885 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | - | - | 86 418 | (55 319) | 31 099 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | - | - | 180 986 | (130 774) | 50 212 |
| - на срок более 360 дней | - | - | 107 710 | (107 710) | 926 749 | (926 749) | - |
| Всего просроченной задолженности | - | - | 107 710 | (107 710) | 2 049 922 | (1 234 039) | 815 883 |
| | 3 400 000 | - | 10 817 266 | (758 157) | 38 265 183 | (1 499 725) | 50 224 567 |

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

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

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

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

Снижение доли просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение от общей величины ссудной задолженности на 0,2% на 1 января 2017 года по сравнению с долей на 1 января 2016 года связано с несколькими факторами:

- незначительное увеличение объема общей ссудной задолженности за 2016 год с 47 257 372 тыс. руб. до 50 224 567 тыс. руб. на фоне общего спада продаж на российском автомобильном рынке;
- объем просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов составляет 107 710 тыс. рублей и не изменился за 2016 год.
- увеличение объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 158 675 тыс. руб., было скомпенсировано опережающим увеличением резерва по данным ссудам. Так, в течение 2016 года:
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 90 дней включительно, незначительно изменился, снизившись на 8 068 тыс. руб. до 855 769 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года;
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более («дефолтная задолженность») увеличился на 166 743 тыс. руб. до 1 194 153 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года;
 - объем резерва под обесценение, сформированного по просроченным ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился на 202 851 тыс. руб. до 1 234 039 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года, превысив прирост просроченной задолженности.

Увеличение объема задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более (на 166 743 тыс. руб. или на 16%) обусловлено следующими основными факторами:

- естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (ожидаемой и предусмотренной бизнес-планом Банка);
- отсутствием в течение 2016 года списаний безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва, а также отсутствием в течение 2016 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии), что привело к продолжению накопления в портфеле Банка кредитного риска в виде просроченных ссуд, реализовывавшегося на протяжении 2016 года, несмотря на предпринимаемые Банком мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

В целом, рассматриваемое увеличение объема ссудной задолженности с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более, отражающее цену кредитного риска, по отношению среднему за 2016 года размеру портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, составило 0,44%, что на фоне ухудшения макроэкономических показателей в РФ и среднерыночных показателей в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставляемых заемщикам – физическим лицам.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Требования по получению процентов | Прочие активы | Всего |
|---|---|------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 244 073 | 164 363 | 408 436 |
| Просроченная задолженность | | | 0 |
| - до 30 дней | 7 645 | 0 | 7 645 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 2 002 | 0 | 2 002 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 819 | 0 | 819 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 1 764 | 751 | 2 515 |
| - на срок более 360 дней | 8 419 | 31 090 | 39 509 |
| Всего просроченной задолженности | 20 649 | 31 841 | 52 490 |
| Всего до учета резерва под обесценение | 264 722 | 196 204 | 460 926 |
| Резерв под обесценение | (15 245) | (79 249) | (94 494) |
| | 249 477 | 116 955 | 366 432 |

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,17% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,02% от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,04% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,01% от общей величины активов Банка.

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера и средствам труда, полученным по договорам залога, на общую сумму 4 160 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года, и на общую сумму 8 382 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года.

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 254-П.

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

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

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

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

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов:

| | <u>1 января 2017 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Обеспечение I категории качества | - | - |
| Обеспечение II категории качества* | 2 732 753 | 4 443 098 |
| По ссудам, предоставленным юридическим лицам | 2 089 372 | 3 939 718 |
| По ссудам, предоставленным физическим лицам | 643 381 | 503 379 |
| - по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд ** | - | - |
| - по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе | 643 381 | 503 379 |

* В соответствии с Положением Банка России №254-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

** По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 января 2017 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 78 716 679 тыс. руб. (1 января 2016 года: 77 659 330 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

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

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

Основные требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность; юридически правильное оформление и приоритетность страхования залогового имущества.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2016 года чистая балансовая стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе материальных запасов, составляла 6 498 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в сумме 17 921 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года чистая балансовая стоимость обеспечения, изъятого по договорам залогов, и отраженного в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 318 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение); отраженного в составе средств труда – 1 234 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.3. Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR (в % к капиталу).

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | <u>1 января 2017 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | 956 | 904 |
| Риск изменения процентных ставок | 178 086 | 99 190 |

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.

201

Процентный риск

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

GAP (зеп) - 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка | | | 1 января 2016 года Средняя эффективная процентная ставка | | |
|--|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства на счетах НОСТРО | 0,21% | 0,01% | - | 0,01% | - | - |
| Межбанковские кредиты | 9,00% | - | - | 9,24% | - | - |
| Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 14,95% | 7,12% | - | 14,53% | 7,27% | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 11,06% | - | - | 11,21% | 1,55% | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9,90% | 1,81% | - | 8,71% | 1,81% | - |
| Субординированные займы | 8,46% | - | - | 8,46% | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 10,75% | - | - | - | - | - |

Процентный риск банковского портфеля

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

| | 1 января 2017 года | | 1 января 2016 года | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Объем вложений | Доля в портфеле | Объем вложений | Доля в портфеле |
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 99 161 | 0,2% | 107 365 | 0,2% |
| Чистая ссудная задолженность | 50 224 567 | 99,8% | 47 257 372 | 99,8% |
| | 50 323 728 | 100% | 47 364 737 | 100,0% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 780 000 | 43,1% | 18 796 531 | 48,7% |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 487 450 | 49,6% | 19 786 830 | 51,3% |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 000 000 | 7,3% | - | - |
| | 41 267 450 | 100% | 38 583 361 | 100,0% |

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

Виды валютного риска:

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

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

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

ОВП может быть:

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

Банк стремится поддерживать величину ОВП на минимальном уровне, то есть на уровне, не 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.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 479 516 | - | - | - | 479 516 |
| Средства в кредитных организациях | 23 320 | 80 690 | 3 355 | - | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 46 850 256 | 407 116 | - | - | 47 257 372 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 76 205 | - | - | - | 76 205 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 6 498 | - | - | - | 6 498 |
| Отложенный налоговый актив | 26 339 | - | - | - | 26 339 |
| Требования по налогу на прибыль | 83 676 | - | - | - | 83 676 |
| Прочие активы | 402 594 | 1 499 | - | 459 | 404 552 |
| Всего активов | 47 948 404 | 489 305 | 3 355 | 459 | 48 441 523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 18 505 000 | 291 531 | - | - | 18 796 531 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 568 182 | 218 648 | - | - | 19 786 830 |
| Прочие обязательства | 1 137 062 | 1 467 | 26 | - | 1 138 555 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 7 310 | 994 | - | - | 8 304 |
| Всего обязательств | 39 217 554 | 512 640 | 26 | - | 39 730 220 |
| Чистая позиция | 8 730 850 | (23 335) | 3 329 | 459 | 8 711 303 |

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 1 января 2017 года | | 1 января 2016 года | |
|---|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | Снижение, % | Эффект | Снижение, % | Эффект |
| Снижение курса доллара США по отношению к рублю | 30% | 3 596 | 30% | 5 600 |
| Снижение курса евро по отношению к рублю | 30% | 5 | 30% | (799) |

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

По результатам оценки валютного риска на основе VaR метода, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 января 2017 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 956 тыс. руб. (1 января 2016 года: не более 904 тыс. руб.).

Фондовый риск

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

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

10.4. Операционный риск

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

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

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

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

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

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

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | 2013 год | 2014 год | 2015 год | Усредненный показатель |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------------|
| Чистые процентные доходы | 2 830 037 | 3 285 217 | 3 474 409 | 3 196 554 |
| Чистые непроцентные доходы: | 272 701 | 273 791 | 451 614 | 332 702 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 131 | 1 098 | - | 743 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 832 | - | 2 471 | 1 101 |
| Комиссионные доходы | 37 924 | 8 303 | 213 438 | 86 555 |
| Прочие операционные доходы | 232 814 | 264 390 | 235 705 | 244 303 |
| Комиссионные расходы | (522 585) | (486 230) | (197 048) | (401 954) |
| Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 2 580 153 | 3 072 778 | 3 728 975 | 3 127 302 |
| Операционный риск | | | | 469 095 |

В таблице выше данные за 2015 год приведены до реклассификации отдельных статей доходов и расходов в целях их сопоставимости с данными за 2013 и 2014 годы (см. раздел 4.5).

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент 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 ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

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

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

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

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

- «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
- «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, 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.

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Без срока погашения | Всего |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|---------------|---------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 665 759 | - | - | - | - | - | - | 665 759 |
| Средства в кредитных организациях | 99 161 | - | - | - | - | - | - | 99 161 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 363 564 | 7 361 440 | 9 304 644 | 25 128 152 | - | 66 767 | - | 50 224 567 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 177 094 | 177 094 |
| Долгосрочные активы для продажи | - | - | - | 286 | - | - | - | 286 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 87 010 | - | - | - | - | - | 87 010 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 46 206 | - | - | - | 46 206 |
| Прочие активы | 267 261 | - | 73 473 | 1 234 | - | 7 028 | 17 436 | 366 432 |
| Всего активов | 9 395 745 | 7 448 450 | 9 378 117 | 25 175 878 | - | 73 795 | 194 530 | 51 666 515 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 800 000 | 2 000 000 | 3 320 000 | 9 660 000 | - | - | - | 17 780 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 425 479 | 2 500 000 | 4 181 971 | 12 380 000 | - | - | - | 20 487 450 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | 3 000 000 | - | - | - | 3 000 000 |
| Прочие обязательства | 416 859 | 351 902 | - | 3 857 | 16 | - | 6 822 | 779 456 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | 4 682 | - | - | - | 4 682 |
| Всего обязательств | 4 642 338 | 4 851 902 | 7 501 971 | 25 048 539 | 16 | - | 6 822 | 42 051 588 |
| Чистая позиция | 4 753 407 | 2 596 548 | 1 876 146 | 127 339 | (16) | 73 795 | 187 708 | 9 614 927 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Без срока погашения | Всего |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 479 516 | - | - | - | - | - | - | 479 516 |
| Средства в кредитных организациях | 107 365 | - | - | - | - | - | - | 107 365 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 797 985 | 7 055 037 | 11 052 410 | 22 087 831 | 198 000 | 66 109 | - | 47 257 372 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 83 676 | - | - | - | - | - | 83 676 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 26 339 | - | - | - | 26 339 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 76 205 | 76 205 |
| Долгосрочные активы для продажи | - | - | - | - | - | - | 6 498 | 6 498 |
| Прочие активы | 281 370 | 605 | 106 784 | 7 800 | - | 7 993 | - | 404 552 |
| Всего активов | 7 666 236 | 7 139 318 | 11 159 194 | 22 121 970 | 198 000 | 74 102 | 82 703 | 48 441 523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 3 150 000 | 4 516 531 | 2 400 000 | 8 730 000 | - | - | - | 18 796 531 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 763 182 | 875 000 | 6 800 000 | 11 188 648 | 160 000 | - | - | 19 786 830 |
| Прочие обязательства | 850 817 | 243 387 | 44 351 | - | - | - | - | 1 138 555 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | 1 000 | 7 304 | - | - | - | 8 304 |
| Всего обязательств | 4 763 999 | 5 634 918 | 9 245 351 | 19 925 952 | 160 000 | - | - | 39 730 220 |
| Чистая позиция | 2 902 237 | 1 504 400 | 1 913 843 | 2 196 018 | 38 000 | 74 102 | 82 703 | 8 711 303 |

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

10.6. Риск концентрации

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

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

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

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

10.7. Бизнес-риск

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

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

Основные составляющие бизнес-риска:

- *Риск потери прибыли* – риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.
- *Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон. Риск потери деловой репутации является критическим для бренда Тойота, вследствие чего вся политика Банка направлена на его минимизацию. Если Банк пострадает от репутационного удара, то убытки в первую очередь проявятся при снижении показателей продаж.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков.

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

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

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

10.8. Информация о сделках по уступке прав требований

Под сделками по уступке прав требований Банк понимает исключительно уступку в полном объеме своих прав (требований) по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, включая имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек), права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по уступаемым кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога) и другие права.

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

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк может участвовать исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третьему лицу, приобретающему права требования у Банка на основании договора цессии). При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под обесценение и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

Для целей анализа по сегментам все доходы и расходы, за исключением процентных расходов, а также кредиты, выданные клиентам, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, напрямую относятся к соответствующему сегменту. 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 обесценение. Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ результатов отчетных сегментов на основе согласующихся с МСФО данных:

| | По состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год | По состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год |
|--|---|---|
| АКТИВЫ | | |
| Кредитование розничных клиентов | 40 781 752 | 39 247 297 |
| Кредитование автодилеров | 11 321 003 | 9 494 141 |
| Нераспределенные активы | 470 645 | 443 832 |
| Всего активов | 52 573 400 | 49 185 270 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Кредитование розничных клиентов | 32 157 749 | 33 119 319 |
| Кредитование автодилеров | 9 638 379 | 5 898 417 |
| Нераспределенные обязательства | 396 168 | 916 816 |
| Всего обязательств | 42 192 296 | 39 934 552 |
| ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПО СЕГМЕНТУ | | |
| Кредитование розничных клиентов | 1 904 597 | 2 631 017 |
| Кредитование автодилеров | 887 698 | 172 120 |
| Нераспределенные доходы за вычетом расходов | 3 080 | 41 885 |
| Всего результат по сегменту | 2 795 375 | 2 845 022 |
| Чистый (расход) доход от переоценки и операций с иностранной валютой | (178) | 2 203 |
| Расходы на персонал | (514 720) | (470 260) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (871 824) | (866 387) |
| Прибыль до вычета налога на прибыль | 1 408 653 | 1 510 578 |

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 9. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в разделе 6.4.

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

| | 1 января 2017 года | | | 1 января 2016 года | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Активы | | | | | | |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | 5 401 | 5 401 | - | 6 576 | 6 576 |
| | - | 5 401 | 5 401 | - | 6 576 | 6 576 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 19 597 450 | 19 597 450 | - | 19 223 648 | 19 223 648 |
| Прочие обязательства | - | 197 371 | 197 371 | 1 968 | 166 394 | 168 362 |
| | - | 19 794 821 | 19 794 821 | 1 968 | 19 390 042 | 19 392 010 |

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приведены доходы и расходы за 2016 и 2015 годы в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

| | 2016 год | | | 2015 год | | |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Процентные расходы | - | (1 731 955) | (1 731 955) | - | (1 879 753) | (1 879 753) |
| Прочие операционные доходы | - | 336 | 336 | - | 1 130 | 1 130 |
| Операционные расходы | (20 072) | (25 160) | (45 231) | (13 728) | (41 169) | (54 897) |
| | (20 072) | (1 756 778) | (1 776 850) | (13 728) | (1 919 792) | (1 933 520) |

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2016 году заключались на срок от 2 до 40 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 9,3% по привлеченным денежным средствам в рублях (2015 год: 11,5%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 января 2017 года размер субординированных кредитов, полученных от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., составляет 1 400 000 тыс. руб. (1 января 2016 года: 1 400 000 тыс. руб.), размер начисленных процентов по указанным кредитам по состоянию на 1 января 2017 года составляет 14 393 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 14 354 тыс. руб.). В 2016 году по субординированным кредитам Банком выплачено 118 460 тыс. руб. (2015 год: 151 639 тыс. руб.) процентных платежей.

Информация о выплаченных дивидендах, выплаченных в 2016 году:

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

Информация о выплаченных дивидендах, выплаченных в 2015 году:

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

Президент АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябина С.И.

31 марта 2017 года