

УТВЕРЖДЕН
годовым Общим собранием
акционеров АО «Тойота Банк»
«07» мая 2024 г.
Протокол № 1/24 от 07.05.2024г.

ОДОБРЕН
Наблюдательным Советом
АО «Тойота Банк»
«15» апреля 2024 г.
Протокол 3/24 от 15.04.2024г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «ТОЙОТА БАНК»
ЗА 2023 ГОД

Президент

_____ /А.В. Колошенко/

Сведения о положении акционерного общества в отрасли

АО «Тойота Банк» (далее – Банк) (имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций №3470 от 22.07.2015) - это российский банк с иностранным капиталом.

Специализация Банка – программы розничного автокредитования и корпоративного кредитования официальных дилеров автомобилей Тойота и Лексус.

Извлечение прибыли – основная цель деятельности Банка на основании специального разрешения (лицензии) Банка России (пункт 3.1. Устава Банка).

Миссией АО «Тойота Банк» является поддержание продаж автомобилей Тойота и Лексус и предложение финансовых продуктов высокого качества, которое ожидают клиенты бренда TOYOTA во всем мире.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в России и начал свою работу в 2007 году – первым среди международных автопроизводителей. В 2008 году, несмотря на то, что в России начался серьезный финансовый кризис, Банк запустил линию корпоративного кредитования и в значительной степени поддержал бизнес дилеров, продолжив оказание финансовых услуг. В следующие годы Банк активно развивал свою региональную сеть, а также расширял свою линейку корпоративных и розничных продуктов.

В 2023 году Банк продолжил поддержку сегмента автомобилей с пробегом.

Также Банк обновил свое мобильное приложение, сделав его удобнее для клиентов, и улучшил работу кредитного калькулятора на сайте.

Банк продолжил поддерживать своих клиентов с помощью специальных программ поддержки (кредитные каникулы, временное уменьшение платежей, реструктуризация).

Направления деятельности Банка

На основании лицензии на осуществление банковских операций №3470 от 22 июля 2015 года¹, Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

- Выдача банковских гарантий.

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приоритетными видами деятельности Банка является кредитование физических лиц на приобретение автомобилей Тойота, Лексус и автомобилей с пробегом, корпоративное

¹ В 2015 году лицензия, выданная 21.06.2007, была заменена в связи с изменением фирменного наименования Банка.

кредитование официальных дилеров Тойота и Лексус и операции на денежном межбанковском рынке.

Отчет Наблюдательного Совета по приоритетным направлениям деятельности Банка

Несмотря на нестабильную ситуацию в экономике, АО «Тойота Банк» остается одним из ведущих автокредитных банков России, построенным на базе простой и хорошо функционирующей бизнес-модели.

В Банке функционирует эффективная операционная платформа, система оценки рисков показала свою надежность, как в периоды роста рынка, так и при его коррекции. В АО «Тойота Банк» сформирована команда профессионалов, обладающих необходимой компетенцией и способных оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия.

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

АО «Тойота Банк» представлен в 71 городе во всех официальных дилерских центрах Тойота и Лексус в России, которых сегодня насчитывается 167, что составляет 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2023 года: в 71 городе и 167 дилерских центрах). Чистая прибыль АО «Тойота Банк» за 2023г. составила 1 224 млн. руб. Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» в 2023г. можно признать удовлетворительными.

Как и в предыдущие годы, Правление Банка своевременно и в полной мере информировало членов Наблюдательного совета обо всех направлениях ведения бизнеса, включая управление рисками Банка. Взаимодействие между Правлением и Наблюдательным советом было открытым и активным. В течение отчетного года было проведено 13 заседаний Наблюдательного Совета. В целом, в течение года Наблюдательный Совет добросовестно осуществлял свои надзорные функции и принимал взвешенные решения по всем ключевым вопросам.

Основные финансовые показатели деятельности АО «Тойота Банк» за 2023 год характеризуются следующими данными (РСБУ):	2023	2022
Чистая прибыль (тыс. руб.)	1 223 592	1 272 225
Активы (тыс. руб.)	67 205 960	67 791 535
Капитал (тыс. руб.)	16 136 988	14 725 356
Чистая ссудная задолженность (тыс. руб.)	64 917 098	64 430 293
Коэффициент достаточности капитала (Н1.0.)	33.9%	29.8%

Информация об объеме использованных энергоресурсов

Показания объекта по месту нахождения Банка в г. Москве по адресу ул. Отрадная, 2Б, стр. 1. потребление электроэнергии за 2023 год составило 345 786 кВт*час на сумму 3 694 125,60 руб.

Расход автомобильного бензина за 2023 год составил 2 805,76 литров на сумму 128 744,48 руб.

Перспективы развития Банка

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование, преимущественно официальных дилеров и уполномоченных партнеров марок Тойота и Лексус в России.

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии, направленной на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Приоритетом стратегии является сбалансированный рост продаж финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В основе планов по увеличению бизнеса лежат расширение линейки предлагаемых финансовых продуктов, а также расширение географии присутствия Банка в дилерских центрах страны.

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка. Важной составляющей стратегии развития является возможность предложения клиентам пакетных продуктов на территории дилерских центров, включающих не только кредитование автомобиля, но и кредитование стоимости страхования автомобиля, страхования жизни и здоровья клиента, стоимости дополнительного оборудования и пр. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

В целях нивелирования операционных рисков по использованию банков-партнеров, в соответствии со стратегией, в октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. После подготовки внутренней нормативной и технической базы, начиная с марта 2014 года Банк начал проводить операции по открытию текущих счетов физических лиц на балансе Банка. Начиная с 2018-2019 гг., Банк активно развивает дистанционные каналы обслуживания клиентов. Данная работа продолжилась и в 2023 году.

Банк проводит постоянное совершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками, как в корпоративном, так и в розничном кредитовании. Консервативный подход к оценке клиентов обеспечивает формирование качественного кредитного портфеля, о чем свидетельствует один из самых низких на рынке уровень просроченной задолженности по выданным кредитам.

Рейтинг Банка по национальной шкале от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на 31 декабря 2023 года подтвержден на уровне «AAA(RU)» со «Стабильным» прогнозом.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

По решению акционеров в 2023 году Банк не выплачивал дивиденды по акциям Банка.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка, и системы управления рисками и капиталом²

Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных

² Информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 3 пункта 1.2.2 Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году".

обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2023 году Банком не совершались.

Сведения о совершенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2023 году не совершались.

Состав Наблюдательного совета Банка³

Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления Банка³

Основания и размер вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета и Правления Банка в течение 2023 года

Выплаты членам Правления Банка в 2023 году осуществлялась в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором.

Система оплаты труда Банка сформирована с учетом характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, в т.ч. предусматривает возможность отсрочки и последующей корректировки размеров компенсационных и стимулирующих выплат исходя из сроков реализации результатов деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
	(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
<i>За 2023 год</i>	<i>Заработная плата</i>	49 323
	<i>Премии</i>	15 621

³ Информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании:
- абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пункта 6 статьи 30.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- подпункт 1.1.1 пункта 1.1 Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно".

<i>Комиссионные</i>	0
<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
<i>Компенсации расходов</i>	2 444
<i>ИТОГО</i>	67 388

Сведения о соблюдении Банком рекомендаций кодекса корпоративного поведения

АО «Тойота Банк» стремится к применению наилучшей международной практики в сфере корпоративного управления и уделяет большое внимание вопросам поддержания высоких стандартов системы корпоративного управления для эффективного ведения бизнеса. Корпоративное управление АО «Тойота Банк», в первую очередь, направлено на обеспечение прозрачности и открытости деятельности Банка, а также его дочерних и зависимых компаний.

В АО «Тойота Банк» на постоянной основе ведется работа по усовершенствованию системы корпоративного управления Банка, включая разработку новых и внесение изменений в действующие внутренние нормативные документы Банка.

Органами управления АО «Тойота Банк» являются: Общее Собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет, Правление, Президент. Кроме того, в систему внутреннего контроля также входят Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля (Комплаенс-контролер), Служба управления рисками (Департамент по кредитной политике и управлению рисками), Служба внутреннего аудита. Независимую проверку финансово-хозяйственной деятельности банка проводит внешний аудитор.

Общее Собрание акционеров Банка

В соответствии с пунктом 12.1. Устава Банка «Общее Собрание является высшим органом управления Банка».

Согласно пункту 12.2. Устава Банка к компетенции Общего Собрания относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) принятие решения о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) 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;
- 12) определение порядка ведения Общего Собрания;
- 13) принятие решения о дроблении и консолидации акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

16) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

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 «Об акционерных обществах».

Вопросы, указанные выше, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

Наблюдательный совет Банка

В соответствии с пунктом 13.1. Устава Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания.

Согласно пункту 13.2. Устава Банка к компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих Собраний, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего Собрания;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания;

5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим Собранием;

6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;

8) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка;

9) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

10) рекомендации Общему Собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11) использование резервного и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего Собрания, 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) принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии

представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка;

14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

15) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

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) 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;

19) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, и надзорных органов;

20) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

22) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 18) пункта 12.2 статьи 12 Устава Банка);

23) 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 за реализацией указанного порядка;

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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;

26) 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;

27) 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 Банка 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);

28) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Согласно пункту 13.3 Устава Банка Наблюдательный Совет состоит из 5 (Пяти) Директоров, если иное не будет определено Общим Собранием. Количественный состав Наблюдательного совета не может быть менее чем 5 (Пять) членов.

Решением Общего Собрания акционеров (протокол № 3/21 от 29.06.2021) численное количество членов Наблюдательного совета определено в количестве 5 человек.

Директора избираются Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов. По решению Общего Собрания полномочия всех членов Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно.

Согласно пунктам 13.4. и 13.5. Устава Банка Председатель Наблюдательного Совета избирается Наблюдательным Советом большинством голосов. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета по решению Наблюдательного Совета.

Исполнительные органы Банка

В соответствии с пунктом 14.1. Устава Банка руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом Банка и Правлением. Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Согласно пункту 14.2. Устава Банка Президент и члены Правления назначаются Общим Собранием и исполняют свои обязанности до тех пор, пока их полномочия не будут прекращены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Назначение Президента и членов Правления согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Членами Правления могут быть физические лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Согласно пункту 14.3. Устава Банка к компетенции Президента и Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания или Наблюдательного Совета. Президент и Правление организуют выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета.

В соответствии с пунктом 14.4. Устава Банка Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, Положения о Правлении, утверждаемого Общим Собранием, и законодательства Российской Федерации. Президент входит в состав Правления Банка. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим Собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

2) представление на рассмотрение Наблюдательного Совета годового отчета Банка;

3) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;

4) принятие решений об открытии, закрытии и изменении места нахождения внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых

офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

5) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания и Наблюдательного Совета;

6) реализация стратегии и политики управления банковскими рисками, утвержденных Наблюдательным Советом, выявление, мониторинг и контроль за банковскими рисками, а также информирование Наблюдательного Совета на регулярной основе (ежеквартально) о подверженности Банка банковским рискам;

7) установление ответственности за выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

10) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

12) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

13) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

15) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение ее сохранности;

16) принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Президентом;

17) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;

18) отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;

19) утверждение положения о комплаенс-контролере;

20) совершение иных действий, предусмотренных Уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 14.5. Устава Банка Президент является Председателем Правления по должности. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от числа назначенных Общим Собранием членов Правления. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов членов Правления решающим считается голос Президента. Передача прав голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Согласно пункту 14.6. Устава Банка Президент действует от имени Банка, в том числе

представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. В частности, к компетенции Президента относятся следующие вопросы:

1) осуществление общего руководства Банком в пределах, предусмотренных Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка и законодательством Российской Федерации;

2) организация и проведение заседаний Правления и подписание протоколов таких заседаний;

3) прием на работу и увольнение сотрудников Банка с учетом ограничений, установленных Уставом Банка, решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления, а также применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении сотрудников Банка;

4) представление интересов Банка в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, в соответствии с решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления;

5) выдача доверенностей от имени Банка;

6) назначение Главного бухгалтера и обеспечение надлежащей организации, состояния и достоверности бухгалтерского учета Банка и своевременного предоставления финансовой и иной отчетности;

7) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

8) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

9) совершение всех иных действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка должны совершаться единоличным исполнительным органом Банка.

10) назначение комплаенс-контролера и прекращение его полномочий;

11) утверждение плана работы комплаенс-контролера;

12) утверждение отчетов комплаенс-контролера о выполнении планов проверок.

Президент в качестве единоличного исполнительного органа вправе иметь заместителей (Вице-Президентов). Количество заместителей устанавливается решением Общего Собрания по представлению Президента. Заместители Президента могут входить в состав членов Правления. Назначение заместителей Президента и прекращение их полномочий осуществляется Общим Собранием. Предложения по персональному составу заместителей Президента вносит Президент. Президент самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей. В случае временного отсутствия Президента Банка его полномочия, предусмотренные данным пунктом, осуществляет исполняющий обязанности Президента, назначаемый приказом Президента Банка.