

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Тойота Банк»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03470В

за III квартал 2016 года

Адрес эмитента: 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Президент Акционерного общества «Тойота Банк» (Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	А.В.Колошенко И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «11» ноября 2016 г.		
Главный бухгалтер Акционерного общества «Тойота Банк» (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	Н.Б.Тимофеева И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «11» ноября 2016 г.		Печать

Контактное лицо: Начальник Департамента Казначейство
(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон: +7 (495) 644-10-09; +7 (495) 644-10-83
(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: +7 (495) 644-10-24
(номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: Oleg.Potekaev@toyota-fs.com
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>

Оглавление

Введение	7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	8
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	8
1.4. Сведения о консультантах эмитента	8
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация эмитента	12
2.3. Обязательства эмитента	12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история эмитента	18
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	19
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	20
2.4.1. Отраслевые риски	20
2.4.2. Страновые и региональные риски	20
2.4.3. Финансовые риски	21
2.4.4. Правовые риски	21
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.4.6. Стратегический риск	21
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	21
2.4.8. Банковские риски	22
2.4.8.1. Кредитный риск	22
2.4.8.2. Страновой риск	23
Раздел III. Подробная информация об эмитенте.....	33
3.1. История создания и развитие эмитента	33
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	33
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	34
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	34
3.1.4. Контактная информация	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	35

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	36
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	36
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	36
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	36
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ ...	36
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов.....	38
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами...38	
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	38
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	38
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	40
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	40
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	41
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	41
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	41
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	42
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	43
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	43
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	46
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	46
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	50
4.3. Финансовые вложения эмитента	55
4.4. Нематериальные активы эмитента	57
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	58
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	58
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	60
4.8. Конкуренты эмитента	62
Большое значение для конкурентоспособности Банка имеет относительно невысокая стоимость финансирования, которая обеспечивается, в том числе, активной финансовой поддержкой со стороны компаний группы Тойота Мотор Корпорейшен, а также высокими кредитными рейтингами международных агентств Тойота Мотор Корпорейшен.	64

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	65
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	84
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	86
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	94
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	96
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	96
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	97
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	98
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	98
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	98
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("Золотой акции").....	101
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	101
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	102
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	103
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	103
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	107
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	107
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	107
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	108
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	109
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	109

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	109
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	109

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	111
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	111
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	111
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	111
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	111
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	113
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	114
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	114
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	115
8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	118
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	118
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	118
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	120
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	120
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	120
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	120
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	120
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием	120
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	121
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	121
8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями	121
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	121
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	121

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	121
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .	121
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	122
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	123
8.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента	123
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	125
8.8. Другие сведения	126
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	126
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	126
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг	126
ПРИЛОЖЕНИЕ №1	127
<i>Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2016 года, код формы по ОКУД 0409806</i>	
<i>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, код формы по ОКУД 0409807</i>	
<i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД 0409808</i>	
<i>Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД0409813</i>	
<i>Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД 0409814</i>	
<i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тойота Банк» за 9 месяцев и на 01 октября 2016 года</i>	
ПРИЛОЖЕНИЕ №2	216
<i>Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и заключение аудиторов по обзорной проверке</i>	

Введение

Банк осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с п. 10.1 гл.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с регистрацией проспекта ценных бумаг Банка.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

В ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в пунктах 1.1 - 1.3 настоящего раздела, указывается в случае, если в составе такой информации в отчетном квартале происходили изменения.

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН каждой кредитной организации, в которой открыты расчетные и иные счета эмитента, номера и типы таких счетов, а также БИК и номер корреспондентского счета каждой кредитной организации.

Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более трех, - в отношении не менее трех расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными.

Кредитными организациями указываются сведения о корреспондентском счете кредитной организации - эмитента, открытом в Банке России (указывается номер счета и подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет), а также сведения о корреспондентских счетах в других кредитных организациях, которые эмитент считает основными, отдельно по кредитным организациям - резидентам и кредитным организациям - нерезидентам.

При раскрытии сведений об основных корреспондентских счетах по таким счетам указываются: полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика, БИК кредитной организации, в которой кредитной организацией - эмитентом открыт корреспондентский счет, и номер такого счета в учете кредитной организации - эмитента.

Сведения не указываются, так как за отчетный квартал не происходило изменений.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год.

Сведения не указываются, так как за отчетный квартал не происходило изменений.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Сведения не указываются, так как за отчетный квартал не происходило изменений.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг, или ежеквартальный отчет кредитной организации - эмитента в течение 12 месяцев

до даты окончания отчетного квартала, а также иные консультанты кредитной организации – эмитента, раскрытие сведений в отношении которых по мнению кредитной организации – эмитента, является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лица, подписавшие ежеквартальный отчет:

Президент Акционерного общества «Тойота Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Колошенко Александр Васильевич</i>
Год рождения	<i>1972</i>
Основное место работы	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
Должности	<i>Президент</i>

Главный бухгалтер Акционерного общества «Тойота Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Тимофеева Наталья Борисовна</i>
Год рождения	<i>1972</i>
Основное место работы	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
Должности	<i>Главный бухгалтер</i>

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года.

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, по его усмотрению, может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета, с указанием этого обстоятельства. При этом показатели рассчитываются по данным консолидированной финансовой отчетности, включаемой в состав ежеквартального отчета, а также за аналогичный период предшествующего года.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие показатели своей финансово-экономической деятельности:

Здесь и далее по тексту настоящего ежеквартального отчета для целей анализа финансово-экономической деятельности Кредитной организации-эмитента используются данные Годовых отчетов, а также иных публикуемых форм Банка за соответствующие отчетные периоды.

№	Наименование	01.01.2015*	01.10.2015	01.01.2016*	01.10.2016
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	5 440 000	5 440 000	5 440 000	5 440 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	9 702 541	10 586 683	9 421 367	9 895 361
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	1 244 553	1 098 350	1 226 492	683 093
4.	Рентабельность активов, %	2.17	2.21	2.53	1.35
5.	Рентабельность капитала, %	12.83	10.37	13.02	6.90
6.	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	48 614 001	39 808 744	39 721 916	41 130 184

* Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика. В случае если расчет какого-либо из приведенных показателей, по мнению эмитента, не имеет очевидного экономического смысла, вместо такого показателя может использоваться иной показатель, характеризующий финансово-экономическую деятельность эмитента, с указанием методики его расчета. Помимо приведенных показателей эмитент вправе использовать дополнительные показатели, характеризующие его финансово-экономическую деятельность, с указанием методики расчета таких показателей:

Показатели рассчитаны по рекомендуемой Центральным банком Российской Федерации методике (Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» №454-П от 30.12.2014г.)

Величина рентабельности активов рассчитана на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» / строка «Всего активов».

Величина рентабельности капитала рассчитана на основе данных публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»:

строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» / строка «Собственные средства (капитал), всего» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Величина привлеченных средств рассчитана на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

строка «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» + строка «Средства кредитных организаций» + строка «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» + строка «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + строка «Выпущенные долговые обязательства» + строка «Прочие обязательства».

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Кредитной организации-эмитента, не приводятся.

Приводится анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

За 9 месяцев 2016 года размер собственных средств (капитала) Эмитента увеличился на 473 994 тыс. руб. (5,0 %) по сравнению со значением на 01.01.2016 года и составил 9 871 386 тыс. руб. Увеличение собственных средств произошло за счет текущей прибыли Банка.

По состоянию на 1 октября 2016 года активы Банка составили 50 517 162 тыс.руб. , увеличившись на 2 075 639 тыс. руб. (4,3 %) по сравнению с 1 января 2016 года. Основной причиной увеличения активов Банка за 9 месяцев 2016 года послужил рост чистой ссудной задолженности Банка: с 47 257 372 по состоянию на 01.01.2016 года до 49 417 173 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 г (на 2 159 801 тыс.руб., или на 4,6 %).

Объем ссудной задолженности по корпоративным кредитам Банка увеличился с 9 661 442 тыс. руб. до 9 661 442 тыс. руб. за период с 1 января 2016 года по 1 октября 2016 года (на 1 751 743 тыс. руб., или 1,2 %).

За период с 01 января 2016 года по 01 октября 2016 года портфель кредитов физическим лицам вырос незначительно - с 37 127 660 тыс. руб. до 37 891 729 тыс. руб. (на 764 069 тыс. руб., или 1,02 %) на фоне высокого уровня досрочных погашений по выданным кредитам.

По состоянию на 1 октября 2016 года обязательства Банка увеличились на 1 404 774

тыс. руб. (или на 3,5 %) Уменьшение произошло, главным образом, за счет возврата привлеченных ранее межбанковских кредитов, частично компенсированное выпуском облигаций.

В марте 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной офертой 12 марта 2018 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-4 купонным платежам определена на уровне 10,75% годовых (ставку купона по 5 и 6 платежу определяет эмитент). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-».

За период с даты размещения облигаций по 01 октября 2016 г. обязательства по выплате купона составили 179 372 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года произошла следующая динамика на счетах клиентов Банка:

по текущим счетам юридических лиц остатки увеличились на 49,6 % : на 1 января 2016 года остатки составляли 438 625 тыс. руб., на 1 октября 2016 года - 656 117 тыс. руб. (на 217 492 тыс.руб.)

по текущим счетам физических лиц остатки увеличились на 71,5 %: на 1 января 2016 года остатки составляли 124 557 тыс. руб., на 01 октября 2016 года - 213 673 тыс. руб. (на 89 116 тыс.руб.)

Показатель рентабельности активов снизился на 0,86 процентных пункта за 9 месяцев 2016 года по сравнению со значением по итогам 9 месяцев 2015 года и составил 1,35 %. Показатель рентабельности капитала снизился на 3,47 процентных пункта за аналогичный период и составил 6,9%.

Размер привлеченных средств за сравниваемые периоды изменился незначительно: по состоянию на 01.10.2016 года они составляли 41 130 184 тыс.руб., по состоянию на 01.10.2015 39 808 744 тыс.руб. (увеличение составило 1 321 440 тыс.руб. или 3,3 %).

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам, раскрывается информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев текущего года, с указанием соответствующего организатора торговли.

Информация не предоставляется, поскольку кредитная организация - эмитент не является публичным акционерным обществом. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2015 год	01.10.2016
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от	0	0

	Банка России		
2	Привлеченные межбанковские кредиты всего, в том числе	18 796 531	18 243 158
	от резидентов	15 271 531	15 443 158
	от нерезидентов	3 525 000	2 800 000
3	Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе	19 662 273	19 225 591
	от резидентов	438 625	656 117
	от нерезидентов	19 223 648	18 569 474
4	Вклады физических лиц всего, в том числе	124 557	213 673
	от резидентов	124 557	213 673
	от нерезидентов	0	0
6	Выпущенные облигации	0	3 000 000
7	ИТОГО	38 583 361	40 682 422

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2015 год	01.10.2016
1	2	3	4
1	Обязательства по уплате процентов	434 375	403 155
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	56 939	980
3	Прочие обязательства	647 241	43 390
	ИТОГО	1 138 555	447 525

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в

том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Информация не указывается вследствие отсутствия просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств.

01.01.2016 г.:

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	отсутствует	
место нахождения юридического лица	Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX Amsterdam, the Netherlands	
ИНН юридического лица (если применимо)	не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	166 394	Тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет

доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	доли не имеет
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом	

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «СМБСР Банк»	
место нахождения юридического лица	123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10	
ИНН юридического лица (если применимо)	7750005450	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1077711000058	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	74 691	Тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента,	доли не имеет

принадлежащих аффилированному лицу	
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом	

01.10.2016 г.:

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	отсутствует	
место нахождения юридического лица	Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX Amsterdam, the Netherlands	
ИНН юридического лица (если применимо)	не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	182 895	Тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет

доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	доли не имеет
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом	

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «СМБСР Банк»	
место нахождения юридического лица	123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10	
ИНН юридического лица (если применимо)	7750005450	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1077711000058	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	72 794	Тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	доли не имеет

должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации

Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.11.2015	0	0	0
01.12.2015	0	0	0
01.01.2016	0	0	0
01.02.2016	0	0	0
01.03.2016	0	0	0
01.04.2016	0	0	0
01.05.2016	0	0	0
01.06.2016	0	0	0
01.07.2016	0	0	0
01.08.2016	0	0	0
01.09.2016	0	0	0
01.10.2016	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

1)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредит</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<i>TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX</i>

	<i>Amsterdam, the Netherlands</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	350 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	7
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,6
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просроченные обязательства отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	09.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	09.11.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

2)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигации серии 01, Номер государственной регистрации 40103470В	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	3 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	3 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10,75
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просроченные обязательства отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.03.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок исполнения обязательств не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера

обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц. В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц. Дополнительно раскрывается информация о размере предоставленного обеспечения в форме банковской гарантии с отдельным указанием размера обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного по обязательствам третьих лиц. Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения, в том числе в форме залога или поручительства, а также в форме банковской гарантии, предоставленного третьим лицам на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г. отсутствуют.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства равные или превышающие 5 процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской и финансовой отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации-эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, Банком не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Отсутствуют

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Отсутствуют

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Отраслевые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.4.3. Финансовые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.4.4. Правовые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.4.6. Стратегический риск

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

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы и принципы:

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

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

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;

В третьем квартале 2016 года Банк не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность, в связи с чем, риски, связанные с текущими судебными процессами, которые смогут значимым образом отразиться на основной хозяйственной деятельности эмитента, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых

в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Учитывая бессрочный характер основных лицензий эмитента –лицензий на осуществление банковских операций (№3470 выдана 22 июля 2015 года и №3470 выдана 22 июля 2015 года) и лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств (№0012043, выдана 06 октября 2015 года), рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента нет.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Банк не выступает поручителем по обязательствам третьих лиц, в том числе дочерних обществ, поэтому у Банка отсутствует возможная ответственность по долгам третьих лиц.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Стабильное число клиентов и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от всех операций эмитента отсутствуют.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

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

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

По состоянию на 01 октября 2016 года и 01 октября 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

2.4.8.2. Страновой риск

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

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

2.4.8.3. Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов)

а) 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.

(Описывается 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)

б) валютный риск

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

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

Виды валютного риска:

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

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

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

ОВП может быть:

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

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

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

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 15 июля 2005 года №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

(Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах)

в) процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- *несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и*

обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

2.4.8.4. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

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

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

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

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

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»).

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

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

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

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

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

Помимо обязательных нормативов ликвидности, Банком установлены внутренние ограничения для дефицита ликвидности.

2.4.8.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- *Осведомленность о риске. Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.*
- *“Принцип четырех глаз”. Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.*
- *Разделение полномочий. Банк формирует адекватную управленческую структуру, 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».

2.4.8.6. Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Указывается полное и сокращенное фирменные наименования эмитента (для некоммерческой организации - наименование), а также дата (даты) введения действующих наименований:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:

Акционерное общество «Тойота Банк»

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:

отсутствует

Дата введения действующего полного фирменного наименования: ***«30» июля 2015 года***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке:

АО «Тойота Банк»

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке:

АО Toyota Bank

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: ***«30» июля 2015 года***

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

По мнению Кредитной организации-эмитента, ее полное или сокращенное фирменное наименование не является схожим с наименованиями других, известных ей, юридических лиц.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование Кредитной организации-эмитента не зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

Предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
<i>Решение Годового Общего Собрания Акционеров, протокол № 1/15 от</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>ЗАО «Тойота Банк»</i>	<i>Вступление в силу изменений в Гражданский кодекс РФ на основании Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных</i>

27.05.2015			<i>положений законодательных актов Российской Федерации»</i>
------------	--	--	--

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, указываются ОГРН (если применимо) юридического лица, дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц) и наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц.

Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года, указываются номер государственной регистрации юридического лица, дата его государственной регистрации и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица, а также ОГРН (если применимо) юридического лица, дата его присвоения (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц) и наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц.

<i>Основной государственный регистрационный номер</i>	<i>1077711000058</i>
<i>Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:</i>	<i>«03» апреля 2007 года</i>
<i>Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ</i>	<i>Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве</i>
<i>Дата регистрации в Банке России:</i>	<i>«03» апреля 2007 года</i>
<i>Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:</i>	<i>3470</i>

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок:

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Указываются цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

АО «Тойота Банк» - это российский банк с иностранным капиталом, 99,937% акций которого принадлежат Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ) (Германия), 0,063% акций владеет Toyota Leasing GmbH (Тойота Лизинг ГмбХ) (Германия).

АО «Тойота Банк» входит в структуру Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) (Япония).

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

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

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

Кредитная организация-эмитент получила лицензию в России и начала свою работу в 2007 году – первая 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. Так, в розничной линейке появились кредиты: с остаточным платежом, с возможностью принятия решения лишь по двум документам, а также с субсидией процентной ставки со стороны дилера.

Изначально погашение кредитов АО «Тойота Банк» было доступно в филиалах банков-партнеров, но в 2013 году Кредитная организация-эмитент получила розничную лицензию на открытие счетов физических лиц и постепенно переходит на новую схему погашения – через платежные системы.

По итогам первого полугодия 2016 Банк занял 4-е место по объемам выдачи кредитов (по версии портала Банки.ру) среди банков России, занимающихся автокредитованием.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк присутствовал в 69 городах Российской Федерации и в 153 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). Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2016 г. можно признать удовлетворительными.

3.1.4. Контактная информация

Указывается место нахождения эмитента, адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия), номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах.

Место нахождения эмитента:	<i>Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29</i>
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29</i>
Номер телефона, факса:	+7 (495) 644-10-00 +7 (495) 644-10-24
Адрес электронной почты:	treasury@ru.toyota-fs.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	http://www.toyota-bank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Указанное подразделение отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Указывается присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН:

ИНН:	7750004136
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств эмитента, а также фамилии, имена и отчества (если имеются) руководителей всех филиалов и представительств эмитента, а также сроки действия выданных им эмитентом доверенностей:

У Кредитной организации–эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Указывается (указываются) код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД.

Дополнительно могут быть указаны иные коды ОКВЭД, присвоенные эмитенту.

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Указываются сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) на осуществление:
банковских операций;
страховой деятельности;
деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
деятельности акционерного инвестиционного фонда;
видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;
иных видов деятельности, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение.

В случае если для проведения отдельных видов работ, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков, указываются сведения о наличии у эмитента таких допусков.

В отношении разрешений, лицензий, допусков к отдельным видам работ, раскрываемых в соответствии с настоящим пунктом, указываются:

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск;

номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, и дата его выдачи;

орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к

отдельным видам работ;

срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ.

В случае если действие полученного эмитентом разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ не является бессрочным, дополнительно раскрывается прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.

1)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3470
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«22» июля 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

2)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3470
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«22» июля 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

3)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0012043
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«06» октября 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочная
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации):

На основании лицензии на осуществление банковских операций №3470 от 22 июля 2015 года, Эмитенту 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.*
- Купля-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).*

Эмитент помимо вышеперечисленных банковских операций вправе на основании лицензии на осуществление банковских операций №3470 от 22 июля 2015 года осуществлять следующие операции:

- 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.*

Преобладающим видом деятельности Кредитной организации-эмитента является кредитование физических лиц на приобретение автомобилей Тойота и Лексус, корпоративное кредитование официальных дилеров Тойота и Лексус и операции на денежном межбанковском рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента:

Вид основной деятельности, имеющий приоритетное значение для кредитной организации-эмитента	Доля доходов от вида деятельности в общей сумме					
	9 мес. 2015 г.		2015 г.		9 мес. 2016 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Процентные доходы, полученные от размещения средств в кредитных организациях	480 678	8.22	563 080	7.06	164 893	3.21
Процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 093 530	87.15	6 917 935	86.73	4 698 116	91.34
Комиссионные доходы	2 305	0.04	3 485	0.04	3 279	0.06
Прочие операционные доходы	268 044	4.59	491 817	6.17	277 368	5.39
ИТОГО	5 844 557	100.00	7 976 317	100.00	5 143 656	100.00

**Для расчета доли доходов от определенного вида деятельности использованы данные формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за соответствующие периоды. Для целей настоящего анализа общая сумма доходов не включает величину восстановления резервов на возможные потери, а также переоценку средств в иностранной валюте*

Перечень основных видов деятельности соответствует стратегии Банка, которая направлена на поддержку продаж машин, произведенных Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), за счет оказания финансовых услуг официальным дилерам и конечным покупателям автомобилей. Поэтому преобладающая часть доходов Банка представлена процентными доходами, полученными от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Основную долю в прочих операционных доходах Банка занимают доходы по субсидиям, полученным по автокредитам физических лиц. Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

За 9 месяцев 2016 года основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 94,4% от величины всех доходов (9 месяцев 2015 года - 95,3 %). За сравниваемые периоды доля процентных доходов в общей сумме доходов осталась практически неизменной, при этом сумма всех доходов Банка снизилась на 699 279 тыс. руб., главным образом за счет снижения кредитного портфеля – за 9 месяцев 2016 года доходы составили 5 150 998 тыс. руб., а за 9 месяцев 2015 года – 5 850 277 тыс. руб.

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.

За сравниваемые периоды доля процентных доходов, полученных от физических лиц и юридических лиц, осталась практически без изменений:

- по физическим лицам: 71,5 % от общих процентных доходов за 9 месяцев 2016 г. и 69,5% - за 9 месяцев 2015 года.

- по юридическим лицам: 19,7 % от общей доли процентных доходов за 9 месяцев текущего года, за аналогичный период прошлого года – 17,5 %.

Доля процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, за сравниваемые периоды уменьшилась в 2,5 раза: с 480 678 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2015 г. до 164 893 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2016 г., снизившись с 8,2 % до 3,2 %.

Уменьшение доли процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям за сравниваемые периоды связана со стабилизацией рыночной ситуации и снижением величины запаса ликвидности, поддерживаемого Банком в связи с возникшей нестабильностью на денежных рынках в 2014-2015 гг.

Доля комиссионных доходов и прочих операционных доходов в общей структуре доходов незначительна (0,06% и 5,39% соответственно).

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах (регионах), указываются страны (регионы), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, дополнительно приводят краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, дают прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Данные не приводятся в связи с тем, что Кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является специализированным

обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не приводятся, поскольку добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, поскольку оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование 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, а также снижение операционных рисков, связанных с использованием услуг банков-партнеров по открытию текущих счетов физическим лицам для проведения расчетов по предоставленным кредитам Банка.

Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения в дилерских центрах Тойота и Лексус 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 с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. 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.

По итогам первого полугодия 2016 года Банк вошел в четверку лидеров в рейтинге самых «автокредитных» банков РФ (по объему продаж) по версии портала Банки.ру.

Банк проводит постоянное совершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками, как в корпоративном, так и в розничном кредитовании (в том числе, и на основании процедур и стандартов Toyota Financial Services). 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.

Банк планирует дальнейшее совершенствование и оптимизацию текущих бизнес-процессов, обеспечивающих эффективное управление и повышение качества предоставляемых Банком услуг, разработку новых продуктов, отвечающим потребностям рынка.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

1)

Наименование организации:	<i>Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен), Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Дочерний российский банк</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии корпораций на территории Российской Федерации</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

2)

Наименование организации:	<i>Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

3)

Наименование организации:	<i>Ассоциация российских банков</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

4)

Наименование организации:	<i>Российская Национальная Ассоциация СВИФТ</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

Примечание: в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент не входит в состав промышленных, банковских и финансовых групп, холдингов и концернов. Тем не менее, в данном пункте приведена информация о группах *Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен), Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)*, в состав которых Банк входит с экономической точки зрения.

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой

зависимости:

Финансово-хозяйственная деятельность Банка соответствует стратегии Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) и Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ). Вместе с тем, Кредитная организация-эмитент, зарегистрированная в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, осуществляет хозяйственную деятельность на территории России, и в этом смысле является обособленной от других компаний вышеуказанных групп.

Деятельность Кредитной организации-эмитента осуществляется в пределах Российской Федерации, в этом смысле взаимовлияние финансовых результатов Банка и других компаний, входящих в эти группы, является ограниченным. При этом ключевыми факторами, определяющими результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, являются высокие продажи автомобилей корпорации Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен) в России и возможность привлечения финансирования на привлекательных условиях со стороны других компаний вышеуказанных групп. Последнее обеспечивается устойчивым финансовым положением Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) и Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ), подтвержденным высокими кредитными рейтингами международных агентств.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Сведения о подконтрольных организациях, имеющие для эмитента существенное значение:

У Кредитной организации-эмитента отсутствуют подконтрольные организации.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого отчетного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: « 01 » января 2016 года

Компьютерное оборудование	57 692	56 226
Мебель	17 763	17 743
Офисное оборудование	2 814	2 419
Прочее производственного назначения	126 923	82 689
Прочее непромышленного назначения	125	117
Автомобили непромышленного назначения	4 117	4 117
Компьютерное оборудование, ввод с 01.01.2013	36 750	23 192
Автомобили, ввод с 01.01.2013	18 488	9 919
Мебель, ввод с 01.01.2013	448	198
Офисное оборудование, ввод с 01.01.2013	167	-

Прочее производственного назначения, ввод с 01.01.2013	2 724	1 078
Автомобили непроизводственного назначения, ННБ, ввод с 01.01.2013	8 236	3 594
Итого:	276 247	201 292

Отчетная дата: « 01 » октября 2016 года

Мебель	17 963	17 948
Вычислительная техника	58 143	56 496
Оборудование	129 620	97 256
Бытовая техника	165	158
Автомобили, ввод с 01.01.2013	27 068	9 161
Мебель, ввод с 01.01.2013	2 181	1 171
Вычислительная техника, ввод с 01.01.2013	52 474	26 408
Оборудование, ввод с 01.01.2013	3 159	1 330
Бытовая техника, ввод с 01.01.2013	87	33
Итого:	290 860	209 961

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом, начиная с даты готовности основного средства к использованию и исходя из планируемого срока использования объекта.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств:

Годовая переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств с даты регистрации кредитной организации-эмитента не проводилась.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

Начиная с 01.01.2016 года, основные средства, включенные в группу Автомобили, учитываются по переоцененной стоимости, основные средства, включенные в другие группы – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Начиная с 01.01.2016 года, в момент перевода основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости (группа Автомобили), в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, кредитная организация проводит переоценку данных объектов.

Способ проведения переоценки основных средств группы Автомобили:

Посредством использования программного продукта «MotorWert», предназначенного для расчета стоимости подержанных транспортных средств.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость

которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Кредитной организации-эмитента, и иных основных средств по усмотрению Кредитной организации-эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Факты обременения основных средств Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года.

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, по усмотрению эмитента может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, с указанием этого обстоятельства. При этом показатели рассчитываются по данным консолидированной финансовой отчетности, включаемой в состав ежеквартального отчета, а также за аналогичный период предшествующего года.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, в соответствии с формой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности:

Нижеуказанная таблица составлена в соответствии с формой 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за соответствующие отчетные периоды.
(тыс руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2016	01.10.2016
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 605 275	5 574 208	7 481 015	4 863 009
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	108 770	480 678	563 080	164 893
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 496 505	5 093 530	6 917 935	4 698 116
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том	3 320 058	2 873 399	3 812 309	2 804 519

	числе:				
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 529 061	1 425 657	1 919 923	1 331 025
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 790 997	1 447 742	1 892 386	1 286 115
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	187 379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 285 217	2 700 809	3 668 706	2 058 490
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:	-110 366	-660 595	-866 992	-321 425
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-84	-11 652	-15 670	-11 857
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 174 851	2 040 214	2 801 714	1 737 065
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0	0	0

	удерживаемыми до погашения				
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	-184	-261	1 329
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-664	1 451	2 471	-1 081
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	8 303	2 305	3 485	3 279
15	Комиссионные расходы	486 230	49 660	391 345	40 130
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-15 054	4 453	3 578	6 013
19	Прочие операционные доходы	269 540	268 044	491 817	277 368
20	Чистые доходы (расходы)	2 951 844	2 266 623	2 911 459	1 983 843
21	Операционные расходы	1 192 039	889 155	1 248 751	941 016
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 759 805	1 377 468	1 662 708	1 042 827
23	Возмещение (расход) по налогам	515 252	279 118	436 216	359 734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	0	1 098 350	0	686 826
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	-3 733
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 244 553	1 098 350	1 226 492	683 093

**Данные указаны с учетом СПОД.*

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления эмитента,

привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период:

За 9 месяцев 2016 года основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 94,4% от величины всех доходов (9 месяцев 2015 года - 95,3 %). За сравниваемые периоды доля процентных доходов в общей сумме доходов осталась практически неизменной, при этом сумма всех доходов Банка снизилась на 699 279 тыс. руб., главным образом за счет снижения кредитного портфеля – за 9 месяцев 2016 года доходы составили 5 150 998 тыс. руб., а за 9 месяцев 2015 года – 5 850 277 тыс. руб.

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.

За сравниваемые периоды доля процентных доходов, полученных от физических лиц и юридических лиц, осталась практически без изменений:

- по физическим лицам: 71,5 % от общих процентных доходов за 9 месяцев 2016 г. и 69,5% - за 9 месяцев 2015 года.

- по юридическим лицам: 19,7 % от общей доли процентных доходов за 9 месяцев текущего года, за аналогичный период прошлого года – 17,5 %.

Доля процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, за сравниваемые периоды уменьшилась в 2,5 раза: с 480 678 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2015 г. до 164 893 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2016 г., снизившись с 8,2 % до 3,2 %.

Уменьшение доли процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям за сравниваемые периоды связана со стабилизацией рыночной ситуации и снижением величины запаса ликвидности, поддерживаемого Банком в связи с возникшей нестабильностью на денежных рынках в 2014-2015 гг.

В 1 полугодии 2016 года активность Банка на рынке межбанковского кредитования была невысокой, так как Банк в основном размещал имеющиеся в наличии свободные денежные средства на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составляет 5,4 % по итогам 9 месяцев 2016 года и 4,6 % по итогам аналогичного периода 2015 года.

В структуре расходов Банка за 9 месяцев 2016 года основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам - 68,3 % или 2 804 519 тыс. руб. (9 месяцев 2016 года: 64,2 % или 2 873 399 тыс. руб.).

В течение периода 9 месяцев 2016 года были начислены процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам – в сумме 187 379 тыс. руб., что составляет 4,6 % от общей суммы процентных расходов. За аналогичный период прошлого 2015 года расходов по долговым обязательствам начислено не было по причине первичного выпуска облигаций в марте 2016 года.

Операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, за 9 месяцев 2016 года составили 22,9 % от общего объема расходов Банка (9 месяцев 2015 года: 19,9 %).

Балансовая прибыль до налогообложения снизилась на 334 641 тыс.руб. (-24,29 %) по состоянию на 01.10.2016 в сравнении с аналогичным показателем 2015 года - в основном за счет снижения процентных доходов по размещенным средствам.

Снижение чистой прибыли за 9 месяцев 2016 года произошло на 415 257 тыс.руб. (-37,81%) по сравнению с аналогичным показателем 2015 года. На снижение чистой прибыли по сравнению с балансовой оказало влияние увеличение статьи «расходы по налогам», по которой произошло увеличение суммы налога на прибыль за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. Увеличение налога на прибыль произошло за счет уплаты Банком авансовых платежей по налогу на прибыль, рассчитанных по результатам полученной прибыли за 9 месяцев 2015 года и 1 и 2 кварталов 2016 года.

Убыток от прекращенной деятельности, отраженный по состоянию на 01 октября 2016 года в сумме 3 733 тыс. руб. явился результатом от продажи реализованного имущества, полученного по договору залога, или не полностью амортизированных объектов основных средств.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года.

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих ликвидность эмитента, по его усмотрению может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, с указанием этого обстоятельства. При этом показатели рассчитываются по данным консолидированной финансовой отчетности, включаемой в состав ежеквартального отчета, а также за аналогичный период предшествующего года.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2015	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	17,6%
	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 5%	13,5%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 5,5%	13,5%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	1108,5%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	442,1%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	97,8%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,8%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	30,8%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,2%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%	

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2015	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	20.9%
	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 5%	17.2%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 5,5%	17.2%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	873.2%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	272.0%

H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	78.7%
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.8%
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	44.0%
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам акционерам)	Max 50%	0.0%
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0.1%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.0%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2016	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	18,5%
	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 5%	14,7%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 5,5%	14,7%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	361,9%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	178,1%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	78,1%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,7%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	64,2%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,1%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%	

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2016	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	18.3%
	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	15.9%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 6%	15.9%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	116.1%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	117.1%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	74.9%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.3%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	61.7%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0.0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0.1%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.0%	

**Данные указаны с учетом СПОД*

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, приводят также сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям:

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют факты невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики

приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

Ликвидность и платежеспособность кредитной организации-эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Кредитная организация-эмитент осуществляет ежедневный мониторинг и анализ ликвидности и достаточности капитала в рамках внутренней системы контроля, которая обеспечивает достижение следующих целей:

соблюдение требований обязательных нормативов ЦБ РФ, в том числе нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

поддержание способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей его деятельности.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Согласно анализируемым данным нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 поддерживаются на высоком уровне.

Уровень нормативов достаточности капитала в 2015 г. и 2016 г. значительно превышает минимально допустимый уровень: по состоянию на 01.01.2015 Н1.0 составил 17,6%, Н1.1, Н1.2 составили 13,5%, по состоянию на 01.01.2016 Н1.0 составил 18,5%, Н1.1, Н1.2 составили 14,7%. По состоянию на 01.07.2015 Н1.0 составил 17,9%, Н1.1, Н1.2 составили 15,5%, по состоянию на 01.07.2016 Н1.0 составил 19,9%, Н1.1, Н1.2 составили 17,3%.

В рассматриваемых периодах основной составляющей активов Банка является чистая ссудная задолженность – около 97,8 % от общего объема активов Банка по состоянию на 01.10.2016 г., и 98,0% по состоянию на 01.10.2015 г.

Совокупный объем активов по итогам 2015 г. составил 48 441 523 тыс. руб., против 57 424 913 тыс. руб. на начало 2015 года. По итогам 9-ти месяцев 2016 года рост активов был незначительным – по состоянию на 01.10.2016 объем активов составил 50 517 162 тыс. руб., прирост составил 4,3 % от величины активов по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 48 441 523 тыс.руб. Основной причиной увеличения активов Банка за 9 месяцев 2016 года послужил рост чистой ссудной задолженности Банка: с 47 257 372 по состоянию на 01.01.2016 года до 49 417 173 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 г. (на 2 159 801 тыс.руб., или на 4,6 %).

Основной составляющей пассивной базы (обязательств Банка) являются привлеченные средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. В течение 2015 года произошло снижение привлеченных средств на 19,7%. Совокупный объем указанных привлеченных средств составил по состоянию на 01.01.2015 48 058 371 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 – 38 583 361 тыс. руб.

По итогам 9-ти месяцев 2016 года в пассивах Банка отражены размещенные собственные облигации на сумму 3 000 000 тыс. руб. С учетом размещенных облигаций размер привлеченных средств по состоянию на 01.10.2016 составил 41 134 994 тыс. руб., что на 3,5 % больше по сравнению с 01.01.2016.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) также имеют значительный запас относительно уровня, установленного Банком России. Это обеспечивается, главным образом, за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов. Динамика нормативов Н2, Н3 в течение анализируемых периодов отражает зависимость величин от объемов краткосрочных операций и, как следствие, изменчивость показателей во времени.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в

течение операционного дня (min 15%). За 2015 г. норматив Н2 уменьшился с 1108,5% на начало года до 361,9% на конец 2015 года и по состоянию на 01.01.2016 г. Показатель норматива мгновенной ликвидности (Н2) снизился в 3,1 раза с 361,9 % на 1 января 2016 года до 116,1 % по состоянию на 01 октября 2016 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери Банком платежеспособности в течение 30 дней (min 50%). За 2015 г. норматив Н3 уменьшился с 442,1% на начало года до 178,1% на конец года. Показатель норматива текущей ликвидности (Н3) снизился в 1,5 раза с 178,1 % на 01 января 2016 до 117,1 % по состоянию на 01 октября 2016 года.

Причиной снижения послужило снижение запаса высоколиквидных активов относительно объема обязательств до востребования.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (max 120%). Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) существенно не изменился – снижение за 9 месяцев 2016 года составило 3,2 п.п. и составило 74,9% по состоянию на 01.10.2016 г., но благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и пассивов, норматив Н4 сохраняет достаточный запас относительно обязательного уровня не превышающего 120 %.

В течение 2015 г. и по итогам 9-ти месяцев 2016 г. благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и пассивов, норматив Н4 сохраняет достаточный запас относительно обязательного уровня ЦБ РФ.

В целом Банк соблюдает нормативы ликвидности Банка России с большим запасом.

Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (max 25%) в анализируемом периоде увеличился с 19,7% на 01.01.2016 г. до 22,3 % на 01.10.2016.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился за анализируемый период с 64,2% на 01.01.2016 г. до 61,7% на 01.10.2016 г.(max 800%).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка.

Показатель Н10.1 за сравниваемые периоды никак не изменился и составил 0,1 % (max 3%).

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Резервы под обесценение ценных бумаг отсутствуют в связи с отсутствием финансовых вложений в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевом фонде):

Финансовые вложения в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевых фондах), которые составляют пять и более процентов его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения, которые составляют пять и более процентов его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Инвестиции в организации (предприятия), признанные банкротами, не производились. Убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий) нет.

При выборе объектов инвестиций Кредитная организация-эмитент ориентируется на показатели финансовой устойчивости компаний, кредитных организаций. По мнению Кредитной организации-эмитента, потенциальный риск возникновения убытков минимален.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий:

Кредитная организация-эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах кредитных организаций, лицензии которых приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- *«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», (утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П).*
- *«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П) с изменениями и дополнениями.*
- *«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 г. № 254-П) с изменениями и дополнениями.*

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: «01» января 2016 года		
Нематериальные активы	2 734	1 897
Итого	2 734	1 897
Отчетная дата: «01» октября 2016 года		
Нематериальные активы	3 978	2 272
Нематериальные активы (лицензии)	66 875	7 954
Итого	70 853	10 226

В случае вноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости:

Начиная с 01.01.2016 года, Банком России были изменены критерии отнесения объектов к нематериальным активам. Согласно этим критериям, лицензии на право использования программных продуктов стали относиться к нематериальным активам.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- *Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - после 01.01.2013;*
- *Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств. Нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»*
- *Учетная политика АО «Тойота Банк».*

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец не приводятся, так как Кредитная организация-эмитент не создавала и не получала правовой охраны данных объектов интеллектуальной собственности.

Государственную регистрацию товарных знаков и знаков обслуживания Кредитная организация-эмитент не осуществляла.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска не указываются ввиду отсутствия у Кредитной организации-эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

2015 год для российского банковского сектора был непростым.

Ресурсная база в течение 2015 года формировалась в условиях фактического закрытия внешних рынков для большинства банков и отрицательных значений роста экономики. Российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет средств организаций, а также заимствований у Банка России.

Внутренние финансовые условия развития экономики в 2015 году, с учетом реализованного в конце 2014 года повышения Банком России ключевой ставки до 17,0% годовых, оставались относительно жесткими, однако последовательно смягчались в течение года. В декабре 2014 – январе 2015 года вслед за повышением ключевой ставки росли ставки по кредитным и депозитным операциям банков. При этом рост ставок по депозитным операциям был более значительным в связи с усиливающейся конкуренцией между банками за вкладчиков в условиях удорожания и снижения доступности других источников фондирования, в том числе внешних заимствований.

В связи с началом снижения ключевой ставки в январе 2015 года на протяжении всего года наблюдалась тенденция к последовательному снижению рыночных процентных ставок. В то же время как ценовые, так и неценовые условия кредитования в экономике оставались более жесткими, чем в 2014 году.

Повышение кредитных рисков было одним из факторов, сдерживавших снижение кредитных ставок. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков. Однако ряд мер государственной поддержки банковского сектора, принятых в 2015 году, сдерживал это давление.

В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса. Дополнительным фактором, стимулировавшим наращивание банками кредитования крупных компаний, являлся возросший спрос этих компаний на кредиты в связи с замещением сокращающегося внешнего долга.

В 2015 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за отчетный год оно сократилось на 101, до 733.

За 9 месяцев 2016 г. развитие ситуации в российском банковском секторе происходило на фоне более позитивных тенденций в мировой экономике, на мировых финансовых и сырьевых рынках по сравнению со второй половиной 2015 года. Экономика России демонстрировала в целом стабильную динамику основных показателей экономической активности с усилением признаков восстановления роста производства в отдельных секторах. Они поддерживались, в том числе, внешним спросом, а также сохранением процессов импортозамещения.

Вместе с тем усилилась разнонаправленность в динамике показателей предложения и спроса в российской экономике. При достаточно позитивных тенденциях, наметившихся в промышленности, внутренний потребительский и инвестиционный спрос оставались относительно слабыми. Это оказывало сдерживающее влияние на инфляцию, которая продолжала замедляться с опережением прогнозов Банка России.

За 9 месяцев 2016 года суммарные активы банковской системы России сократились на 4,0% до 79,7 трлн. руб.

Объем кредитов экономике – нефинансовым организациям и физическим лицам, сократился на 5,0% до 41,8 трлн. руб. При этом кредиты нефинансовым организациям сократились на 6,8% до 31,0 трлн. руб., тогда как кредиты физическим лицам увеличились – на 0,4% до 10,7 трлн. руб.

Величина средств клиентов также сократилась на 2,2% до 50,7 трлн. руб. Снижение произошло в основном за счет депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций), которые упали на 6,9% до 17,7 трлн. руб. Вклады физических лиц увеличились на 0,4% до 23,3 трлн. руб. Также сдержанный рост продемонстрировали средства организаций на расчетных и прочих счетах – на 0,9% до 9,0 трлн. руб.

Объемы сформированных резервов на возможные потери вырос с начала года на 6,6% или на 358 млрд. руб. Тем не менее, прибыль российских банков за 9 месяцев 2016 года составила 635 млрд. руб., показав существенный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (127 млрд. руб.).

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли, приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

Несмотря на кризисные явления в экономике, АО «Тойота Банк» — один из ведущих автокредитных банков России, построенный 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.

По итогам первого полугодия 2016 Банк занял 4-е место по объемам выдачи кредитов (по версии портала Банки.ру) среди банков России, занимающихся автокредитованием.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк присутствовал в 69 городах Российской Федерации и в 153 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). Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2016 г. можно признать удовлетворительными.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Основными причинами, повлиявшими на результаты деятельности АО «Тойота Банк» за отчетный период, являются следующие:

- *Стабильная доля рынка, занимаемая автомобилями Тойота и Лексус в России.*
- *Продуктовая политика, отвечающая потребностям клиентов.*
- *Консервативная политика в области оценки розничных и корпоративных рисков.*
- *Взвешенный подход к планированию расходов.*
- *Финансовая поддержка со стороны компаний корпорации Тойота Мотор Корпорейшен.*

Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

Стратегия Банка направлена на поддержку продаж автомобилей, реализуемых на территории России дистрибьютором автомобилей Тойота и Лексус в России ООО «Тойота Мотор», поэтому размер прибыли и объем бизнеса Банка во многом определяется спросом на новые автомобили Тойота и Лексус, спросом на кредитование новых и подержанных автомобилей, и, соответственно, общим состоянием российской экономики.

Учитывая представленные выше особенности бизнеса Банка, ключевыми факторами, влияющими на изменение прибыли являются следующие:

- *Стабильная доля рынка, занимаемая автомобилями Тойота и Лексус в России.*
- *Стратегия сбалансированного роста – наращивание активов на условиях качественного планирования достаточности капитала и контроля уровня принимаемых кредитных рисков.*
- *Продуктовая политика, отвечающая потребностям клиентов Банка.*
- *Наращивание эффективности операций кредитования и жесткий контроль расходов.*
- *Эффект масштаба и снижение доли постоянных расходов в операционных расходах Банка.*

- *Диверсификация источников финансирования и снижение стоимости ликвидности, в том числе благодаря высоким кредитным рейтингам Тойота Мотор Корпорейшен и активной поддержке российского бизнеса со стороны корпорации.*

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Продолжительность действия факторов, способных в той или иной степени влиять на размер прибыли Банка, находится в тесной зависимости от развития экономической ситуации на внутреннем и внешнем рынках и на текущий момент оценивается Банком как среднесрочная.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Накопленная прибыль прошлых лет обеспечивает Банку высокий уровень капитализации, что на фоне эффективного управления ликвидностью создает предпосылки усиления конкурентных позиций в автокредитовании и обеспечивает возможность для дальнейшего роста масштабов бизнеса. В связи с этим, основными действиями, предпринимаемыми Банком, являются следующие:

- *поддержание высокого качества услуг при постепенном расширении линейки предлагаемых продуктов;*
- *мониторинг клиентов для поддержания высокого качества кредитного портфеля;*
- *постоянное совершенствование в области управления рисками, применение новых методов управления рисками для реагирования на изменяющуюся ситуацию;*
- *развитие диверсифицированной структуры источников финансирования для обеспечения оптимальной структуры пассивов;*
- *оперативное реагирование на изменяющиеся рыночные условия.*

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Стратегия Банка предполагает поддержание устойчивости к внешним факторам для обеспечения прибыльной деятельности и включает следующие способы снижения их негативного эффекта:

- *обеспечение высокого уровня достаточности капитала;*
- *поддержание разумного уровня ликвидности;*
- *взвешенная политика оценки рисков клиентов;*
- *контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиках (группы связанных заемщиков);*
- *обеспечение устойчивых источников финансирования;*
- *открытие счетов заемщикам физическим лицам для снижения операционных рисков, связанных с организацией расчетов данными клиентами через их счета, открытые в банках-партнерах.*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К наиболее существенным факторам, которые могут негативно повлиять на результаты Банка, относятся следующие:

- *снижение темпов экономического роста в стране;*
- *падение покупательской способности населения;*
- *снижение спроса на автомобили, в том числе из-за дальнейшего ослабления национальной валюты;*
- *усиление конкуренции в области автокредитования;*
- *повышение кредитных рисков, в том числе снижение качества заемщиков;*

- *снижение процентной маржи.*

Вероятность возникновения указанных факторов в краткосрочной перспективе оценивается Кредитной организацией-эмитентом как существенная.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К позитивным факторам, которые могут положительным образом отразиться на результатах Банка, относятся следующие:

- *ускорение темпов экономического развития;*
- *усиление позиций Тойота и Лексус на рынке (увеличение модельного ряда, собираемого локально);*
- *увеличение инвестиционной активности в ведущих отраслях экономики страны;*
- *стабилизация покупательской способности населения, за которым последует увеличение спроса на новые автомобили и банковские услуги;*
- *стабильность банковской системы страны, дальнейшее развитие наметившейся тенденции к улучшению качества банковского законодательства.*

Вероятность возникновения указанных факторов в краткосрочной перспективе оценивается Кредитной организацией-эмитентом как средняя. Характер указанных факторов свидетельствует об их продолжительном действии в случае возникновения.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Кредитной организации-эмитента.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Учитывая стратегию Банка, направленную на поддержку продаж автомобилей Тойота и Лексус, основных конкурентов можно разбить на две группы.

I. Прямые конкуренты - крупнейшие универсальные банки, которые активно развивают автокредитование Тойоты и Лексус и представлены в следующих сегментах:

- 1) *Корпоративное кредитование крупных и средних компаний;*
- 2) *Автокредиты физическим лицам.*

К этой группе относятся банки: Сбербанк России / Сетелем, ВТБ 24, Русфинанс Банк, Кредит Европа Банк, Юникредит Банк, Росбанк и Альфа-Банк.

II. Вторую группу конкурентов составляют дочерние банки крупнейших мировых автомобильных концернов. Данные банки являются опосредованными конкурентами, поскольку кредитуют автомобили других марок.

В настоящее время на российском рынке представлены следующие автобанки: БМВ Банк, Мерседес-Бенц Банк Рус, Банк ПСА Финанс РУС, Фольксваген Банк РУС и МС Банк Рус.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Перечень факторов конкурентоспособности Кредитной организации-эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Ключевым фактором конкурентоспособности Банка является стабильное положение брендов Тойота и Лексус на российском рынке, политика ООО «Тойота Мотор», направленная на усиление присутствия на рынке (расширение производства), длительное сотрудничество с ООО «Тойота Мотор», а также официальными дилерами и уполномоченными партнерами марок Тойота и Лексус в Российской Федерации по широкому

спектру вопросов. Это дает возможность оперативного совместного реагирования на рыночную ситуацию в целях предложения конечным клиентам оптимального финансового решения покупки автомобиля.

Большое значение для конкурентоспособности Банка имеет относительно невысокая стоимость финансирования, которая обеспечивается, в том числе, активной финансовой поддержкой со стороны компаний группы Тойота Мотор Корпорейшен, а также высокими кредитными рейтингами международных агентств Тойота Мотор Корпорейшен.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

В соответствии с пунктом 1.10. Устава Банка (далее также «Устав»), органами управления Банка являются:

- Общее Собрание акционеров (далее также «Общее Собрание»).*
- Наблюдательный Совет Банка (далее также «Наблюдательный Совет»).*
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган (далее также «Правление»).*
- Президент Банка - единоличный исполнительный орган (далее также «Президент»).*

Общее Собрание акционеров Банка

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

Согласно пункту 12.2. Устава Кредитной организации–эмитента 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) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;*
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;*
- 11) принятие решения о выплате (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;*
- 14) принятие решения о дроблении и консолидации акций;*

- 15) *принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;*
- 16) *принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;*
- 17) *принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;*
- 18) *принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;*
- 19) *утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;*
- 20) *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 Кредитной организации–эмитента 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) *рекомендации Общему Собранию по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и 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 Кредитной организации–эмитента 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 № 2/16 от 26.05.2016) 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 Кредитной организации–эмитента 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 Кредитной организации–эмитента 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 Кредитной организации–эмитента 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 Кредитной организации–эмитента 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 Кредитной организации–эмитента 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 им 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.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения (управления) либо иной аналогичный документ

отсутствует.

За последний отчетный период изменения в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления, не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления. По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (если имеется), год рождения;

сведения об образовании;

все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;

доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента;

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

По каждому члену совета директоров (наблюдательного совета) эмитента дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов). Приводятся также сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Персональный состав	Наблюдательный Совет
1)	
Фамилия, имя, отчество:	Обата Хиронобу (Obata Hironobu)*
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Университет Васеда, Япония Год окончания: 1991 Квалификация: Степень Бакалавра по литературе

*** Является независимым директором.**

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата	Дата	Наименование должности	Полное фирменное
-------------	-------------	-------------------------------	-------------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности		наименование организации*
1	2	3	4
29.01.2013	настоящее время	Директор по стратегии и инвестициям	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
01.01.2011	31.01.2013	Вице-Президент группы финансирования продаж (Азиатско-Тихоокеанский регион)	Тойота Файненшл Сервисез Корпорейшен (Toyota Financial Services Corporation)
31.01.2013	настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена</i></p>			

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):
Председатель Комитета по вознаграждениям при Наблюдательном Совете.

2)

Фамилия, имя, отчество:	Ватанабе Хитоши (Watanabe Hitoshi)*
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Университет Кейо, Япония Год окончания: 1982 Квалификация: Степень Бакалавра Экономики

** Является независимым директором.*

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.04.2016	настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Тойота Банк»
01.04.2016	настоящее время	Главный Исполнительный директор	Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия
01.03.2016	31.03.2016	Советник	Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия
23.07.2014	29.02.2016	Директор	Тойота Мотор Файненс (Китай) Компани Лимитед
13.06.2014	16.09.2015	Директор	Тойота Файненшел Сервисез (Великобритания) ПЛС
12.06.2014	16.09.2015	Директор	Тойота Файненшел Сервисез Южная Африка Лимитед
11.06.2014	16.03.2016	Директор	Тойота Файненс Корпорейшен
01.01.2014	настоящее время	Аудитор	Тойота Мотор Лизинг (Китай) Компани Лимитед
01.01.2014	настоящее время	Управляющий директор	Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен
01.01.2012	31.12.2013	Директор и Президент	Тойота Мотор Файненс (Китай) Компани Лимитед
04.02.2010	31.12.2011	Директор и Исполнительный Вице Президент	Тойота Мотор Файненс (Китай) Компани Лимитед

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций– эмитента:	Доли не имеет	%

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>		
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>		
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</p>		
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p>Член Комитета по вознаграждениям при Наблюдательном Совете</p>		
3)		
Фамилия, имя, отчество:	Рубен Кристиан Тис (Ruben Christian Ties)*	
Год рождения:	1967	
Сведения об образовании:	Торгово-промышленная Палата в Берлине Год окончания: 1988 Квалификация: Банковский служащий Университет в г. Хаген, Германия Год окончания: 1996 Квалификация: Специалист по бизнес-администрированию и экономике	

*** Является независимым директором.**

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в

настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
12.10.2015	настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Тойота Банк»
01.07.2015	настоящее время	Старший Вице Президент	Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка
01.10.2012	настоящее время	Управляющий Директор	Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия
01.01.2009	30.06.2015	Вице Президент	Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка
01.11.2006	настоящее время	Управляющий Директор	Тойота Лизинг ГмбХ, Германия

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i>	
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>не участвует</i>	
4)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Одзаки Хидэнори (Ozaki Hidenori)*</i>
Год рождения:	<i>1960</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Дошииша, Япония Год окончания: 1983 Квалификация: Степень Бакалавра Экономики</i>

** Является независимым директором.*

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>27.05.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>01.01.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Президент</i>	<i>ООО «Тойота Мотор»</i>
<i>03.10.2014</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>Исполнительный директор по продажам и маркетингу</i>	<i>ООО «Тойота Мотор»</i>
<i>01.01.2011</i>	<i>30.09.2014</i>	<i>Вице Президент группы корпоративного планирования, продаж и маркетинга и управления постпродаж</i>	<i>Тойота Мотор Сейлз (США)</i>

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

зависимого общества эмитента:	
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.	
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует	
5)	
Фамилия, имя, отчество:	Любича Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko)*
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Университет в г. Дуйсбург, Германия Экономический факультет, Год окончания: 1993 Квалификация: Степень Магистра

*** Является независимым директором.**

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
12.10.2015	настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Тойота Банк»
01.07.2015	настоящее время	Старший Вице Президент	Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка
08.05.2015	настоящее время	Член наблюдательного совета	Тойота Файненшел Сервисез Словакия
01.10.2012	настоящее время	Управляющий Директор	Тойота Лизинг ГмбХ, Германия
01.09.2011	30.06.2015	Вице Президент	Тойота Файненшел

			<i>Сервисез Европа/Регион Африка</i>
<i>01.09.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
<i>14.03.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член совета директоров</i>	<i>Страховая компания Айои Ниссей Доуа (Aioi Nissay Dowa)</i>
<i>01.01.2010</i>	<i>31.08.2011</i>	<i>Главный исполнительный директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
<i>23.09.2009</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член наблюдательного совета</i>	<i>Тойота Банк Польша</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов			

совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>не участвует</i>	
Персональный состав	Правление
1)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Колошенко Александр Васильевич</i>
Год рождения:	<i>1972</i>
Сведения об образовании:	<i>Санкт-Петербургский Государственный Университет Кино и Телевидения Год окончания: 2004 Квалификация: экономист-менеджер</i>

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>01.12.2009</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Президент</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>

* *Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

2)

Фамилия, имя, отчество:	Сорокина Юлия Юрьевна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Год окончания: 1998 Специальность: менеджмент Диплом кандидата экономических наук, учёная степень присуждена решением диссертационного совета Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 2003г

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.02.2010	настоящее время	Вице-Президент, Финансовый директор	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
01.02.2010	настоящее время	Член Правления	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
17.12.2009	31.01.2010	Финансовый директор	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа),	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние	шт.

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>и зависимые общества</i>	
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.</i></p>		
3)		
Фамилия, имя, отчество:	<i>Шенгелевич Анна Максимовна</i>	
Год рождения:	<i>1972</i>	
Сведения об образовании:	<i>Московский ордена Дружбы народов государственный лингвистический университет Год окончания: 1994 Квалификация: преподаватель английского и французского языков</i>	

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>13.09.2010</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор Операционного департамента</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>30.08.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>15.09.2008</i>	<i>07.09.2010</i>	<i>Вице-президент, Заместитель начальника Операционного управления, Начальник Операционного департамента</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Королевский Банк Шотландии»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>

Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.</i></p>			
Персональный состав	<i>Единоличный исполнительный орган – Президент</i>		
Фамилия, имя, отчество:	<i>Колошенко Александр Васильевич</i>		
Год рождения:	<i>1972</i>		
Сведения об образовании:	<i>Санкт-Петербургский Государственный Университет Кино и Телевидения Год окончания: 2004 Квалификация: экономист-менеджер</i>		

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
--	---	-------------------------------	---

должность			
1	2	3	4
01.12.2009	настоящее время	Президент	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другому лицу, по такому лицу дополнительно указываются:</p> <p>а) для управляющей организации: полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо); основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии); место нахождения, контактный телефон и факс, адрес электронной почты;</p>			

номер, дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и наименование лицензирующего органа (если имеется);

отдельно по каждому органу управления управляющей организацией (за исключением общего собрания акционеров (участников) - информация о персональном составе органа управления с указанием по каждому лицу, входящему в состав такого органа управления, сведений в объеме, предусмотренном настоящим пунктом для раскрытия информации о лицах, входящих в состав органов управления эмитента;

б) для управляющего - сведения в объеме, предусмотренном настоящим пунктом для раскрытия информации о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другому лицу.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода. Если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в ежеквартальном отчете.

Наблюдательный Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2016 года (за 12 месяцев 2015 года)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	0
«01» октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 г.)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *отсутствуют*

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2016 года (за 12 месяцев 2015 года)	<i>заработная плата</i>	31 767 103.05
	<i>премии</i>	5 570 224.00
	<i>комиссионные</i>	0
	<i>льготы и/или компенсации</i>	
	<i>Иные имущественные предоставления</i>	650 805.37
«01» октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 г.)	<i>заработная плата</i>	26 839 337.68
	<i>премии</i>	6 004 830.00
	<i>комиссионные</i>	0
	<i>льготы и/или компенсации</i>	1 087 169.03
	<i>Иные имущественные предоставления</i>	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *Выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году осуществляются 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.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

Указываются сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе;

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях;

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

В соответствии с Политикой организации внутреннего контроля АО «Тойота Банк» (в редакции № 6), утвержденной Наблюдательным советом (Протокол №5/14 от 22.09.2014г., далее по тексту настоящего пункта также «Политика»), система внутреннего контроля АО «Тойота Банк» - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка и направленная на достижение следующих целей: эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности; достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); достаточность уровня информационной безопасности; соблюдение законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов АО «Тойота Банк», принципов и стандартов группы компаний Тойота, а также исключение вовлеченности Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

АО «Тойота Банк» использует в своей деятельности следующие виды контролей:

- *Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.*
- *Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.*
- *Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.*
- *Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.*

- *Наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).*

Система органов внутреннего контроля АО «Тойота Банк» – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля (пункт 15.1. Устава Банка).

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка, характер и масштаб проводимых Банком операций положен в основу организационной структуры Банка в части распределения полномочий между членами Наблюдательного Совета, Правления, определения полномочий Президента, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений и сотрудников Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- 1) Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;*
- 2) Ревизор Банка;*
- 3) Главный бухгалтер Банка и его заместители; и*
- 4) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:*
 - а) Службу внутреннего аудита Банка;*
 - б) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;*
 - в) службу внутреннего контроля;*
 - г) службу управления рисками; и*
 - д) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.*

Сведения о компетенции органов управления Кредитной организации-эмитента приведены в пункте 5.1. настоящего Ежеквартального отчета.

Ревизор

Согласно статье 15. Устава Кредитной организации-эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором Банка, избираемым годовым Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ревизор может переизбираться неограниченное число раз. Порядок деятельности Ревизора определяется Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием (пункт 15.3. Устава).

Ревизор осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое иное время по собственной инициативе или по решению Общего Собрания, Наблюдательного совета или по требованию Акционера (Акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. В компетенцию Ревизора входит проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих его деятельность, законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки),

состояния кассы и имущества, а также организации внутреннего контроля в Банке (пункт 15.4. Устава Банка). По требованию Ревизора лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизор по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента составляет заключение в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое предоставляется лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании, и органам управления Банка, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – Банку России. В своем заключении Ревизор дает рекомендации по устранению выявленных им недостатков (пункт 15.6. Устава Банка).

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер и его заместитель несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и учетной политикой Банка; достоверность, полноту, своевременность и объективность отчетности, представляемой в Банк России, а также иной финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности; распределение обязанностей подразделений и сотрудников, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности; организацию системы последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Главный бухгалтер Банка (его заместители) назначаются Президентом Банка (пункт 14.6. Устава Банка) после согласования их кандидатур с Банком России.

Служба внутреннего аудита Банка

Информация о Службе внутреннего аудита приведена в подразделе «Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Ежеквартального отчета.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подчиненное ему Управление финансового мониторинга

Согласно пункту 15.17. Устава Кредитной организации-эмитента внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка, организуемого в соответствии с Уставом, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Президент (пункт 15.18. Устава Банка).

Президент назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «Ответственный сотрудник») (пункт 15.19. Устава Банка).

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Президент Банка принимает решение о создании самостоятельного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма либо об определении входящего в структуру Банка подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются в

соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации (пункт 15.20. Устава Банка).

Права, обязанности и ответственность Ответственного сотрудника Банка по противодействию отмыванию доходов закреплены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (редакция № 23, утверждена Президентом Банка 06.08.2015 года).

Ответственный сотрудник Банка несет ответственность за организацию разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений и контроль их представления в уполномоченный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». За принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе при возникновении сомнений в части правомерности 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; за подготовку и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Президенту Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля

Информация о Службе внутреннего контроля приведена в подразделе «Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Ежеквартального отчета.

Служба управления рисками

Информация о Службе управления рисками приведена в подразделе «Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Ежеквартального отчета.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе;

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях;

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Указанный комитет отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Служба внутреннего контроля

Согласно пункту 15.21. Устава Банка функция службы внутреннего контроля в Банке реализуется комплаенс – контролером.

Комплаенс - контролер входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе. Комплаенс – контролер назначается Президентом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России. Комплаенс – контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем. Президент и Правление Банка обеспечивают возможность решения поставленных перед комплаенс - контролером функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля. Положение о комплаенс - контролере и все изменения к нему утверждаются Правлением Банка.

Комплаенс - контролер Банка назначается с целью непрерывного выявления и мониторинга 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, предотвращения нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением (пункт 15.22. Устава Банка).

Комплаенс-контролер является сотрудником, входящим в штат Банка, и для которого Банк является единственным местом работы.

Согласно пункту 15.26. Устава Банка Комплаенс- контролер осуществляет функции:

1) 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);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;

- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) 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);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) 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.

Служба управления рисками

Согласно пункту 15.27. Устава Банка функция службы управления рисками реализуется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

В соответствии с Положением о Департаменте по кредитной политике и управлению рисками, Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка 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.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Структурные единицы (отделы) Департамента по кредитной политике и управлению рисками осуществляют свою деятельность на основании соответствующих положений об отделах.

Руководство Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками подчинен и подотчетен Президенту Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего

аудита, его задачах и функциях:

Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации-эмитента осуществляет в Банке Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка (пункты 15.9. – 15.16. Устава), Положения о Службе внутреннего аудита (редакция №2, утверждена Наблюдательным Советом Банка, протокол № 7/15 от 30.09.2015).

Служба внутреннего аудита (до 22.09.2014г. – Служба внутреннего контроля) действует в Банке с даты регистрации Кредитной организации-эмитента.

Штатный и фактический состав Службы внутреннего аудита Банка – 2 человека.

Руководитель Службы внутреннего аудита – Лимарева Е.С.

Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе (пункт 15.9. Устава).

В соответствии с пунктом 15.13. Устава Кредитной организации-эмитента и Положением о Службе внутреннего аудита задачей Службы внутреннего аудита является проведение регулярных проверок основных направлений деятельности, подразделений и сотрудников Банка.

В соответствии с пунктом 15.12. Устава Кредитной организации-эмитента и Положением о Службе внутреннего аудита Банка основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

- *Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания, Наблюдательного Совета), Правления, Президента Банка).*

- *Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.*

- *Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.*

- *Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;*

- *Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.*

- *Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.*

- *Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.*

- *Проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.*

- *Обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок.*

- *Участие в мониторинге системы внутреннего контроля.*

- *Разработка текущих и перспективных планов проверок.*

- *Иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.*

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка и действует под его непосредственным контролем.

Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы, который назначается Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита вправе:

- по собственной инициативе докладывать Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, раскрывать эту информацию Президенту и Правлению Банка;*
- взаимодействовать с исполнительными органами Банка и с соответствующими руководителями Банка (в том числе руководителями подразделений) для оперативного решения вопросов, возникающих в ходе осуществления функций Службы внутреннего аудита, как путем созыва внеочередного заседания Правления Банка, комитетов Банка, так и в рабочем порядке;*
- присутствовать на заседаниях Правления Банка, комитетов и других рабочих органов, а также предлагать для включения в повестку дня вопросов, требующих коллегиального рассмотрения.*

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

- информировать Наблюдательный Совет если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководители подразделений Банка и\или органы управления Банка приняли на себя риски, являющиеся неприемлемыми для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;*
- информировать Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, а также руководителей структурных подразделений, в которых проводилась проверка, о выявляемых при проведении проверок рисках, случаях нарушений сотрудниками нормативных правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Банка, превышении руководителями и сотрудниками своих полномочий;*
- информировать Наблюдательный Совет Банка, Президента и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;*
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости для Банка уровня и сочетания выявленных рисков.*

Также Служба внутреннего аудита:

- в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У - обеспечивает подготовку и направление сведений в Банк России о назначении (освобождении) руководителя Службы внутреннего аудита, о соответствии руководителя Службы внутреннего аудита квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, о принятии (изменении) Положения о Службе внутреннего аудита;*
- в порядке и с периодичностью, установленной Положением о Службе внутреннего аудита – предоставляет отчеты и предложения по результатам проверок, отчеты о выполнении рекомендаций и устранении нарушений;*
- выполняет другие обязанности, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита и внутренними документами Банка, не противоречащие действующему*

законодательству Российской Федерации, Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П, другим нормативным актам Банка России.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

- *Политика по управлению рисками и капиталом АО «Тойота Банк»*
- *Политика организации внутреннего контроля АО «Тойота Банк»*
- *Перечень инсайдерской информации АО «Тойота Банк» и процедура взаимодействия с инсайдерами и доступа к инсайдерской информации АО «Тойота Банк»*
- *Политика информационной безопасности АО «Тойота Банк»*
- *Положение о коммерческой тайне АО «Тойота Банк».*

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Раскрывается информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа эмитента следующих сведений:

фамилии, имени, отчества (если имеется), года рождения;

сведений об образовании;

всех должностей, занимаемых членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента;

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента;

характера любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента;

сведений о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти;

сведений о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента.

Ревизор

Фамилия, имя, отчество		<i>Амвросьева Екатерина Яковлевна</i>	
Год рождения:		<i>1983</i>	
Сведения об образовании:		<i>Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, факультет Экономики, MBA Instituto de Empresa (Spain), ACCA candidate</i>	
Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации*	Наименование должности
1	2	3	4
<i>12.03.2008</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Ведущий финансовый аналитик</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: <i>отсутствуют</i>			
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: <i>не привлекалась</i>			
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>не занимала</i>			

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в ежеквартальном отчете.

Сведения о размере вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления Кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.3 Ежеквартального отчета.

Ревизор Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
<i>«01» января 2016 года (за 12 месяцев 2015 года)</i>	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	<i>ИТОГО</i>	0
<i>«01» октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 г.)</i>	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	<i>ИТОГО</i>	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *Выплаты в текущем финансовом году осуществляются по решению Общего собрания акционеров Банка.*

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

За первый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, указывается за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года. В ежеквартальных отчетах эмитента за второй - четвертый кварталы информация,

содержащаяся в настоящем пункте, указывается за отчетные периоды, состоящие из 6, 9 и 12 месяцев текущего года соответственно.

Указывается средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера.

Наименование показателя	Отчетный период	
	12 месяцев 2015 года	9 месяцев 2016 года
1	2	3
<i>Средняя численность работников, чел.</i>	144	146
<i>Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.</i>	369 391	300 214
<i>Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.</i>	25 397	27 213

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Существенных изменений численности работников кредитной организации – эмитента не было.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

Указанные сотрудники отсутствуют.

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) Эмитента не создан.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале: *отсутствуют*

Доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента: *отсутствует.*

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: *сотрудникам (работникам) Эмитента опционы Эмитента не предоставлялись, возможность предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента не предусмотрена. Эмитентом опционы не выпускались.*

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Указывается общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату последнего отчетного квартала:	2
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	0

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций Кредитной организации-эмитента.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, находящиеся на балансе Кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала, отсутствуют.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: *отсутствуют*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Если в состав участников (акционеров) эмитента входят лица, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, то по каждому из таких лиц указываются:

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица;

размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента;

сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц - по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций, указываются полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если

применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица.

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль);

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента);

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента);

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо);

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

В случае отсутствия лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство.

По каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента;

размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента;

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

В случае отсутствия лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство.

В случае если акции эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство. По каждому из таких номинальных держателей указываются:

полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) номинального держателя;

контактный номер телефона и факса, адрес электронной почты;

номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию;

количество обыкновенных и привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	<i>Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>Отсутствует</i>
Место нахождения:	<i>Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)</i>
ИНН (если применимо):	<i>Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом</i>
ОГРН (если применимо):	<i>Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом</i>
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	99,937%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	99,937%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	<i>Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен)</i>
сокращенное фирменное наименование:	<i>Отсутствует</i>
место нахождения:	<i>Nagoya Lucent Tower 15F, 6-1 Ushijima-cho, Nishi-ku, Nagoya, 451-6015, Japan (Япония, г.Нагоя, Ниси-ку, Усидзима-тё, 6-1, Нагоя, Люсент Тауэр)</i>
ИНН (если применимо):	<i>Отсутствует</i>
ОГРН (если применимо):	<i>Отсутствует</i>

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента); **Участие в юридическом лице, являющемся акционером Кредитной организации – эмитента.**

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Кредитной организации-эмитента.

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный

контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

Лица, контролирующие акционера Кредитной организации–эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1) *Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) контролирует Тойота Кредитбанк ГмбХ, являющийся акционером Кредитной организации–эмитента, владеющий не менее чем 5 процентов его уставного капитала, в силу владения 100 процентов уставного капитала Тойота Кредитбанк ГмбХ.*

2) *Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен) контролирует Тойота Кредитбанк ГмбХ через Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) в силу владения 100 процентов акций Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен.)*

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен)

размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) эмитента:	100%
размер доли в уставном капитале эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	доли не имеет
иные сведения	отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций Кредитной организации–эмитента.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("Золотой акции")

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальных правах:

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **отсутствует**

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, которое осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **Указанных лиц нет**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права ("золотой акции"): **Указанное право не предусмотрено**

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру,

указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют:

Ограничения отсутствуют.

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:

Ограничения отсутствуют.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: 30.09.2015							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,937%	99,937 % (1 599 000 обыкновенных акций эмитента)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: 12.10.2015							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,937%	99,937% (1 599 000 обыкновенных акций эмитента)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: 30.12.2015							
	Toyota Kreditbank	отсутствует	Toyota-Allee 5,	Не	Не	99,937%	99,937%

	GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)		50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	применено	применено		(1 599 000 обыкновенных акций эмитента)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: 01.04.2016							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применено	Не применено	99,937%	99,937% (1 599 000 обыкновенных акций эмитента)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: 26.05.2016							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применено	Не применено	99,937%	99,937% (1 599 000 обыкновенных акций эмитента)

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Указанные сделки отсутствуют.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

Указанные сделки отсутствуют.

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

тыс.руб.

Показатель	01.01.2016	01.10.2016
1	2	3
Общая сумма дебиторской задолженности	168 780	187 921
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	21 574	28 661

Структура дебиторской задолженности на дату окончания последнего завершеного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из девяти месяцев текущего года:

тыс.руб.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2015* год	01.10.2016
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	92 795	66 001
2	Задолженность по подотчетным суммам	172	243
3	Расчеты по оплате труда	8	2 244
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	166 426	142 901
	в том числе просроченные	6 235	2 303
5	Прочая дебиторская задолженность	16 164	27 456
	в том числе просроченная	15 339	26 804
	Итого	275 565	239 193
	в том числе просроченная	21 574	28 661

*Данные приводятся с учетом СПОД.

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

По состоянию на 01.01.2016 года

1)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Серебряный город»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Серебряный город»	
Место нахождения:	РФ, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29	
ИНН (если применимо):	7709572681	
ОГРН (если применимо):	1047796779580	
сумма дебиторской задолженности	20 396	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

2)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КРИФ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «КРИФ»	
Место нахождения:	РФ, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.35 стр.64	
ИНН (если применимо):	7703637406	
ОГРН (если применимо):	5077746976148	
сумма дебиторской задолженности	7 358	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

По состоянию на 01.10.2016 года

1)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Серебряный город»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Серебряный город»	
Место нахождения:	РФ, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29	
ИНН (если применимо):	7709572681	
ОГРН (если применимо):	1047796779580	
сумма дебиторской задолженности	47 122	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

2)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью
--------------------------------	--

	«Диасофт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Диасофт»
Место нахождения:	РФ, 127018, г. Москва, ул. Полковая, д.3, стр.14
ИНН (если применимо):	7715560268
ОГРН (если применимо):	1057746642436
сумма дебиторской задолженности	5 693
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует

Данный дебитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, прилагаемая к ежеквартальному отчету, не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство:

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 г. в составе настоящего Ежеквартального отчета не приводится, так как была приведена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2016 г.

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за период, предусмотренный [подпунктом "а"](#) настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность. Указанная годовая финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность за 2015 г. в составе настоящего Ежеквартального отчета не приводится, так как была приведена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2016 г.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2016 года, код формы по ОКУД 0409806	

2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, код формы по ОКУД 0409807	Приложение № 1
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД 0409808	
4	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД 0409813	
5	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2016, код формы по ОКУД 0409814	
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тойота Банк» за 9 месяцев и на 01 октября 2016 года	

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний заверченный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному
1	2	3
1	Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и заключение аудиторов по обзорной проверке	Приложение № 2

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний заверченный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. Указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал в случае, если она, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности составлены до даты окончания первого квартала. В иных случаях указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением

включается в состав ежеквартального отчета эмитента за второй квартал. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

В связи с отсутствием у Кредитной организации-эмитента дочерних и зависимых обществ, годовая консолидированная финансовая отчетность не составляется.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента включается в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

В связи с отсутствием у Кредитной организации-эмитента дочерних и зависимых обществ, промежуточная консолидированная финансовая отчетность не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрываются основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента.

В ежеквартальном отчете эмитента за второй - четвертый кварталы сведения об основных положениях учетной политики эмитента указываются в случае, если в учетную политику, принятую эмитентом на текущий год, в отчетном квартале вносились существенные изменения:

В течение 3 квартала 2016 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров и (или) не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала.

Кредитная организация-эмитент за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала, не принимала участия в судебных

процессах, которые могли существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	5 440 000 000 <i>(Пять миллиардов четыреста сорок миллионов)</i>	руб.;
---	--	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 440 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам (уставу) эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

В случае если обращение акций эмитента организовано за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента), указывается на это обстоятельство:

Акции Кредитной организации-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала имело место изменение размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, ***не изменялся.***

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Указываются:
наименование высшего органа управления эмитента;
порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента;
лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания

(заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований;

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента;

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений;

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами);

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее Собрание акционеров**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Согласно пункту 12.6. Устава Эмитента сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом, электронным письмом или по факсу в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее Собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, в том числе в случаях, когда проведение внеочередного Общего Собрания акционеров является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 12.4. Устава Эмитента).

Порядок и сроки созыва Общего Собрания акционеров и содержание документов, необходимых для проведения созыва Общего Собрания акционеров, другие вопросы, связанные с проведением Общего Собрания акционеров, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 12.5. Устава Эмитента).

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Кредитной организации - эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г., сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом, электронным письмом или по факсу.

В сообщении о проведении Общего Собрания, проводимого в форме собрания, должны быть указаны:

- **полное фирменное наименование Кредитной организации - эмитента и место нахождения Кредитной организации - эмитента;**
- **дата, место, время проведения общего собрания акционеров;**

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

В сообщении о проведении Общего Собрания, проводимого в форме собрания, должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в Общем Собрании.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Кредитной организации-эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет и Правление, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидатов на должности Президента и ревизора. Такие предложения должны поступить в Кредитную организацию-эмитент не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года (пункт 12.7. Устава).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Кредитной организации-эмитента. Данная информация и материалы в течение 20 дней, а в случае проведения Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения Общего Собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании акционеров, для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего Собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем Собрании акционеров, во время его проведения.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся в срок не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования, до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания последнего отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Коммерческие организации, в которых Кредитная организация-эмитент на дату окончания последнего отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный период:

Указанные сделки отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги кредитной организации-эмитента
значение кредитного рейтинга на дату	

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид	Облигации
Серия	01
Форма	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя, с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103470В
Дата государственной регистрации	08.12.2015

Значение кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (изменения)	Значение кредитного
-----------------------	-------	-----------------------------	---------------------

		значения кредитного рейтинга Значение кредитного рейтинга	рейтинга
Фитч Рейтингз СНГ Лтд. (Fitch Ratings CIS Ltd.)	Международная шкала	18.12.2015	A- (EXP)
Фитч Рейтингз СНГ Лтд. (Fitch Ratings CIS Ltd.)	Международная шкала	03.03.2016	A-

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

За отчетный период изменений значения кредитного рейтинга не происходило.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Фитч Рейтингз СНГ Лтд. (Fitch Ratings CIS Ltd.)
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	30 Норт Колоннейд, Лондон E14 5GN, Великобритания (30 North Colonnade, London E14 5GN, Great Britain)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://www.fitchratings.ru>.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость каждой акции, руб.
1	2	3	4	5
10103470B	11 мая 2007 года	Акции Обыкновенные именные бездокументарные	-	3 400
	27 ноября 2007 года			
	31 октября 2011 года			
	15 января 2013 года			
	15 августа 2013 года			

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	100 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	400 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	717 647

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	1 011 765

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	1 600 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, *отсутствуют*.

Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов.

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Государственный регистрационный номер 10103470В

Дата государственной регистрации 11 мая 2007 года

Права владельцев акций данного выпуска:

Каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Эмитента вправе:

- *участвовать в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, при этом одна обыкновенная акция даёт право на один голос;*
- *получать дивиденды;*
- *получить часть имущества Эмитента или его стоимости в случае ликвидации Эмитента;*
- *осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента.*

8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершённых отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - в течение всего периода осуществления эмитентом своей деятельности:

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых были погашены.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации (в обращении)	3 000 000	3 000 000 000,00
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	№ 40103470В от 08.12.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	17.03.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 (Шесть)
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет	www.toyota-bank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация

дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям эмитента с обеспечением.

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют размещенные облигации с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Акционерного общества «Тойота Банк» с 23 сентября 2014 года осуществляет Акционерное общество ВТБ Регистратор:

1	Полное фирменное наименование	Акционерное общество ВТБ Регистратор
2	Место нахождения	127015, г. Москва ул. Правды, дом 23
3	Адрес для направления регистратору почтовой корреспонденции	127137, г. Москва, а/я 54

4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Лицензия № 10-000-1-00347 от 21.02.2008г., выданная ФСФР России, без ограничения срока действия
5	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 787-44-83, +7 (499)257-17-00

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство:

В обращении находятся процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40103470В от 08.12.2015)

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер №177-12042-000100 Дата выдачи 19.02.2009 Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия
6	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг Эмитента:

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- ***Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;***
- ***Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г. № 160-ФЗ;***
- ***Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999г. № 39-ФЗ;***
- ***Закон РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» от 26.06.1991г. № 1488-1;***
- ***Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;***
- ***Налоговый кодекс Российской Федерации;***
- ***Иные законодательные акты Российской Федерации.***

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям эмитента.

8.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Отчетный период: 01.01.2011 -01.10.2016

1.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	<i>Обыкновенные именные акции в бездокументарной форме</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Внеочередное общее собрание акционеров, дата принятия решения – 30.09.2015, дата составления протокола внеочередного общего собрания акционеров – 30.09.2015, номер протокола внеочередного общего собрания акционеров – 2/15.</i>
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<i>388,92 рублей</i>
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	<i>622 272 000,00 рублей</i>
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	<i>12.10.2015</i>
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	<i>2009-2014гг..</i>
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>Не позднее 01.11.2015</i>
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежными средствами в рублях</i>
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет</i>
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	<i>20,62%</i>

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	622 272 000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

2.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные именные акции в бездокументарной форме
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров, дата принятия решения – 30.12.2015, дата составления протокола внеочередного общего собрания акционеров – 30.12.2015, номер протокола внеочередного общего собрания акционеров – 4/15.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	388,92 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	622 272 000,00 рублей
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	19.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009-2014гг..
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 26.01.2016
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами в рублях
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,62%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	622 272 000,00 рублей

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Для эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40103470В
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	53,90 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	161 700 000.00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	09.09.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Рубли (денежные средства)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	161 700 000.00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-----

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-----
---	-------

8.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального отчета: *отсутствуют*

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.