

**ПРИЛОЖЕНИЕ №3**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением**



Акционерам

Закрытого акционерного общества

**«Тойота Банк»**

## Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Закрытого акционерного общества

«Тойота Банк»

за 2014 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.
<b>Почтовый адрес:</b>	109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.  Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 008760429.

## **Аудиторское заключение**

Акционерам Закрытого акционерного общества «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 71 листе состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)

17 апреля 2015 года

Колосов А.Е.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по СКЮ	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80858748	3470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Тойота Банк / ЗАО Тойота Банк  
Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	105751	378859
2.1	Обязательные резервы		32858	11159
3	Средства в кредитных организациях	5.1	97543	1039938
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	56613970	49562278
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.3	12390	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	108343	122646
11	Прочие активы	5.4	486916	360221
12	Всего активов		57424913	51463942
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.5	22370679	20917601
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	25687692	22654182
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.6	16384	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		61502	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.7	555630	404217
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	20055	3141
22	Всего обязательств		48695558	43979141
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.8	5440000	5440000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		272000	172000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1772802	1144554
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	1244553	728247
31	Всего источников собственных средств		8729355	7484801
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		825665	734479
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Колошенко А.В.

М.П.

Главный бухгалтер  
17 апреля 2015 года

Тимофеева Н.Б.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80958748	3470

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Тойота Банк / ЗАО Тойота Банк  
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.5	6605275	5581250
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.5	108770	42367
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.5	6496505	5538883
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.5	3320058	2751213
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.5	1529061	1368699
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.5	1790997	1382524
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.5	3285217	2830037
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	-110366	-390452
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-84	-3400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3174851	2439585
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	1098	1131
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-664	832
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		8303	37924
13	Комиссионные расходы		486230	522585
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	-15054	-2447
17	Прочие операционные доходы	6.5	269540	236465
18	Чистые доходы (расходы)		2951844	2190905
19	Операционные расходы	6.5	1192039	1112075
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	1759805	1078830
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	515252	350583
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.5	1244553	728247
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	1244553	728247

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер  
17 апреля 2015 года

Тимофеева Н.Б.





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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Тойота Банк/ ЗАО Тойота Банк  
Почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	8514430.0	1188111.0	9702541.0
1.1	Источники базового капитала:	7	7484802.0	0.0	7484802.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.8	5440000.0	0.0	5440000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.8	5440000.0	0.0	5440000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		272000.0	0.0	272000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1772802.0	0.0	1772802.0
1.1.4.1	прошлых лет		1772802.0	0.0	1772802.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		55574.0	-15615.0	39959.0
1.2.1	Нематериальные активы		26.0	305.0	331.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		44459.0	-12492.0	31967.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	7	7429228.0	15615.0	7444843.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0

1	2	3	4	5	6
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		44459.0	-12492.0	31967.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	7	7429228.0	15615.0	7444843.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	7	1085202.0	1176946.0	2262148.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	1154648.0	1154648.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	1154648.0	1154648.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7	1166000.0	-58500.0	1107500.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	7	1166000.0	-58500.0	1107500.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	7	1085202.0	1172496.0	2257698.0

1	2	3	4	5	6
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		52634624.0	2390109.0	55024733.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7	52634624.0	2390109.0	55024733.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	14.1	X	13.5
3.2	Достаточность основного капитала	7	14.1	X	13.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	16.2	X	17.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

1	2	3	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		8	9
			4	5	6	7		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом отсроченных расходов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом отсроченных расходов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на Балансовых счетах	10.2	56865952	55772056	49180916	51550571	50544100	49033728
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	2605751	2605751	0	778859	778859	0
1.1.1	допускаемые средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2605751	2605751	0	778859	778859	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций Минфина Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	4983743	4981400	996280	914378	913811	182762
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		57684	57694	11537	7164	7164	1433
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	539	539	270	928	928	464
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций Минфина Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", "1", не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		539	539	270	928	928	464

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	49273919	48184366	48184366	49856406	48850502	48850502
1.4.1	Нонинирированные или фондириванные в ин. валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидентам		7500	7452	7452	962380	962289	962289
1.4.2	Нонинирированные или фондириванные в ин. валюте МБК сроком погашения до 90 дней		424000	423640	423640	63000	63000	63000
1.4.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		2675802	2547118	2547118	5975976	5615690	5615690
1.4.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам		45667146	44717257	44717257	42445057	41812022	41812022
1.4.5	Расчеты с дебиторами		143818	141060	141060	62096	58926	58926
1.4.6	Основные средства и запасы		104786	104786	104786	121880	121880	121880
1.4.7	Прочие активы		238477	230663	230663	226015	216695	216695
1.4.8	Отложенный налоговый актив		12390	12390	12390	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	10.2	1611982	1569380	2343212	866231	843702	1255007
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.2	1070	1065	1172	3797	3778	4156
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	10.2	1599393	1552237	2328356	851013	824756	1237134
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	825665	805610	0	734479	731338	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	825665	805610	0	734479	731338	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	283245.0	187671.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	1888301.0	1251140.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	2078105.0	1351625.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	145856.0	84428.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	1036757	125347	1162104
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1029788	110768	1140556
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3828	-2335	1493
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.1	3141	16914	20055
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10639409, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5872578;
  - 1.2. изменения качества ссуд 3479508;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40606;
  - 1.4. иных причин 1246717.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10528635, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 6;
  - 2.2. погашения ссуд 6416364;
  - 2.3. изменения качества ссуд 3182279;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 30828;
  - 2.5. иных причин 899158.

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.

17 апреля 2013 года



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Тойота Банк/ ЗАО Тойота Банк  
почтовый адрес: 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	≥5.0	13.5	14.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	≥5.5	13.5	14.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	≥10.0	17.6	16.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15.0	1108.5	188.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50.0	442.1	103.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120.0	97.8	80.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25.0	9.8	11.8
				Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800.0	30.8	51.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3.0	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

резидент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.В.

7 января 2015 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Тойота Банк/ ЗАО Тойота Банк  
Почтовый адрес: 139028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКД 0409014  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1667064	1087097
1.1.1	проценты полученные		8565736	5530383
1.1.2	проценты уплаченные		-3189997	-2762106
1.1.3	комиссии полученные		8303	37924
1.1.4	комиссии уплаченные		-486230	-522585
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключая в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1098	1131
1.1.8	прочие операционные доходы		272660	229450
1.1.9	операционные расходы		-1049510	-1075840
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-455996	-351260
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3154877	-2994856
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21699	14528
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6947791	-10421908
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-49966	221101
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1229258	592281
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2619245	6581979
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20076	17163
1.3	Итого по разделу * (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-1437813	-1907759

1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-22527	-36612
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1241	5943
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-21286	-30669
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	3000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		311997	43586
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1197102	1105158
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	1343042	237884
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	145940	1343042

Президент ЗАО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года



Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Е.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ЗАО «Тойота Банк» за 2014 год

## Содержание

1. Введение .....	18
2. Общая информация .....	18
2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	18
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	19
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	19
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка .....	20
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	20
4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	21
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	21
4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	21
4.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	29
4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	29
4.7. События после отчётной даты .....	30
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	30
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
5.2. Чистая ссудная задолженность .....	31
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	32
5.4. Прочие активы .....	33
5.5. Средства кредитных организаций .....	33
5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	33
5.7. Прочие обязательства .....	33
5.8. Уставный капитал Банка .....	34
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах .....	34
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	34
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты .....	35
6.3. Налоги .....	35
6.4. Вознаграждение работникам .....	36
6.5. Анализ структуры доходов и расходов .....	38
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) .....	39
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств .....	41
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	42
9.1. Система корпоративного управления .....	42
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля .....	45
10. Информация о рисках, принимаемых Банком .....	49
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	49
10.2. Кредитный риск .....	51
10.3. Рыночный риск .....	60
10.4. Операционный риск .....	66
10.5. Риск ликвидности .....	70
10.6. Правовой риск .....	73
10.7. Стратегический риск .....	73
10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	74
10.9. Страновой риск .....	75
11. Информация об операциях со связанными сторонами .....	75

## **1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 27 мая 2015 года.

## **2. Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «Тойота Банк».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

Адрес электронной почты: [reception.tbr@toyota-fs.com](mailto:reception.tbr@toyota-fs.com).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации и в 153 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2013 год: в 70 городах и 133 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

## 2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию ЦБ РФ № 3470 от 21 июня 2007 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензию ЦБ РФ № 3470 от 28 октября 2013 года без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1430 от 8 сентября 2009 года без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 0021029 от 11 октября 2010 года со сроком действия до 11 октября 2015 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерацией, повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

В 2014 году стратегия развития Банка была направлена на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим 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.

С учетом принятой стратегии, в 2014 году Банк наращивал портфель кредитов физическим лицам при соблюдении следующих условий:

- жесткий контроль качества выдаваемых кредитов позволил удержать уровень просроченной задолженности на уровне 0,55% - намного ниже среднего по рынку (2013 год: 0,46%). Процент посчитан от общей суммы чистой ссудной задолженности;
- достаточный уровень капитализации активов – даже в месяцы усиленного роста достаточность капитала на внутримесячные даты не опускалась ниже 15,03%.

В 2014 году доля корпоративных кредитов в кредитном портфеле была снижена с 13,1% до 8,0%.

В октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. И с этого же времени Банком проводились работы по подготовке внутренней нормативной и технической базы для возможности открытия текущих счетов физических лиц на балансе Банка. Начиная с 11 марта 2014 года Банк начал активно открывать счета физическим лицам-заемщикам Банка в соответствии с бизнес-планом, представленным Банком при получении лицензии на проведение операций с физическими лицами.

В 2014 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц в дилерских центрах Тойота и Лексус, диверсифицируя предлагаемые физическим лицам кредитные продукты и расширяя географию своего присутствия в дилерских центрах страны.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 5 960 971 тыс. руб. (11,6%) по сравнению с 1 января 2014 года. Увеличение активов напрямую связано с продолжающимся ростом кредитного портфеля Банка. Так, за 2014 год статья «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 7 051 692 тыс. руб. (14,2%). Увеличение произошло главным образом за счет роста ссудной задолженности физических лиц и за счет ссуд кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка увеличились на 4 716 417 тыс. руб. (10,7%). Увеличение произошло главным образом за счет привлечения денежных средств от юридических лиц - нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась. В структуре активов произошло, с одной стороны, снижение доли ссуд физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с другой стороны – увеличение доли ссуд кредитным организациям.

Чистая прибыль за 2014 год увеличилась на 516 306 тыс. руб. (70,9%) главным образом за счет процентных доходов по предоставленным кредитам.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2013 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- 100 000 тыс.руб. направлены в резервный фонд Банка;
- 628 247 тыс.руб. оставлены в распоряжении Банка.

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

##### **4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

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

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

#### **4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2014 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря 2014 года.

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

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

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

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

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

#### **4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

##### ***Активы***

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

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

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

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

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

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

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

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

***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



*Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Банк оценивает, классифицирует и формирует резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, по портфелям однородных ссуд и на индивидуальной основе с момента представления ссуды. Подход Банка к формированию резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, подробно изложен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц».

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

### ***Нематериальные активы***

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учёту по их фактической стоимости. В составе материальных запасов учитываются расходные материалы и основные средства, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 40 тыс. руб. без учета суммы НДС.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **Обязательства**

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год Наблюдательным советом не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2014 года.

### **Операционная аренда**

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

### **Налог на прибыль**

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Переоценка средств в иностранной валюте**

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

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

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

### **Взаимозачеты**

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

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

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 30 декабря 2012 года № 361).

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств. Положение № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и переспективного применения требований Положения № 409-П.

Банк принял решение о перспективном применении требований Положения № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю. Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### **4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

Банк не планирует вносить изменения в Учётную политику на 2015 год.

#### 4.7. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на общую сумму 133 337 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисление расходов за выполненные контрагентами работы (оказанные услуги), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2015 года, в сумме 128 691 тыс. руб.;
- начисление прочих расходов, относящихся к 2014 году, в сумме 877 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль за 2014 год в сумме 61 502 тыс.руб.;
- начисление отложенного налогового актива в сумме 12 390 тыс.руб.;
- начисление доходов по субсидиям по кредитованию автомобилей в сумме 6 398 тыс.руб.;
- начисление доходов по комиссионным вознаграждениям по договорам страхования в сумме 37 391 тыс.руб.
- прочие доходы, относящиеся к 2014 году, в сумме 1 554 тыс.руб.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	72 893	367 700
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	73 047	975 342
Российская Федерация	14 825	967 250
Иные государства	58 222	8 092
	<b>145 940</b>	<b>1 343 042</b>

Банк исключил из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2015 года средства в размере 57 601 тыс. руб. (1 января 2014 года: 75 760 тыс. руб.) в связи со следующими ограничениями по их использованию:

- перечислено в фонд обязательных резервов – 32 858 тыс. руб. (1 января 2014 года: 11 159 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение – 24 743 тыс. руб. (1 января 2014 года: 64 601 тыс. руб.).

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

**5.2. Чистая ссудная задолженность**

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Ссуды физическим лицам	45 950 576	42 837 914
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 994 415	6 444 705
Ссуды кредитным организациям	7 800 000	1 300 000
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>57 744 991</b>	<b>50 582 619</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 131 021)	(1 020 341)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>56 613 970</b>	<b>49 562 278</b>

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

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Ссуды физическим лицам - Автокредиты	45 945 025	42 833 298
Ссуды кредитным организациям	7 800 000	1 300 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	3 994 415	6 444 705
Ссуды физическим лицам – Ипотечные кредиты	5 551	4 616
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>57 744 991</b>	<b>50 582 619</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 131 021)	(1 020 341)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>56 613 970</b>	<b>49 562 278</b>

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

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>7 800 000</b>	<b>1 300 000</b>
<b>Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>3 994 415</b>	<b>6 444 705</b>
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 653 075	5 977 201
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 300 892	427 194
Прочие	40 448	40 310
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>45 950 576</b>	<b>42 837 914</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>57 744 991</b>	<b>50 582 619</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 131 021)	(1 020 341)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>56 613 970</b>	<b>49 562 278</b>

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



### 5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2014 года	300 162	30 709	169	2 525	333 565
Поступления	15 588	5 301	2 281	49 026	72 196
Выбытия	(550)	(2 262)	-	(46 208)	(49 020)
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>315 200</b>	<b>33 748</b>	<b>2 450</b>	<b>5 343</b>	<b>356 741</b>
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 1 января 2014 года	(198 016)	(12 864)	(39)	-	(210 919)
Начисленная амортизация за год	(29 873)	(9 210)	(757)	-	(39 840)
Выбытия	548	1 813	-	-	2 361
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>(227 341)</b>	<b>(20 261)</b>	<b>(796)</b>	<b>-</b>	<b>(248 398)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>87 859</b>	<b>13 487</b>	<b>1 654</b>	<b>5 343</b>	<b>108 343</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2013 года	274 965	26 328	2 624	7 546	311 463
Поступления	28 231	15 668	130	89 952	133 981
Выбытия	(3 034)	(11 287)	(2 585)	(94 973)	(111 879)
<b>По состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>300 162</b>	<b>30 709</b>	<b>169</b>	<b>2 525</b>	<b>333 565</b>
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 1 января 2013 года	(162 646)	(11 280)	(1 372)	-	(175 298)
Начисленная амортизация за год	(37 976)	(10 202)	(24)	-	(48 202)
Выбытия	2 606	8 618	1 357	-	12 581
<b>По состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>(198 016)</b>	<b>(12 864)</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>(210 919)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>102 146</b>	<b>17 845</b>	<b>130</b>	<b>2 525</b>	<b>122 646</b>

В течение 2014 и 2013 годов переоценка основных средств не производилась.

#### 5.4. Прочие активы

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Требования по получению процентов	263 942	226 054
Требования по кредитным договорам	1 593	-
Прочие требования	-	3 852
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>265 535</b>	<b>229 906</b>
Дебиторская задолженность	227 131	139 057
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 783	2 209
Прочие требования	1 167	1 666
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>232 081</b>	<b>142 932</b>
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>497 616</b>	<b>372 838</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(10 700)	(12 617)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>486 916</b>	<b>360 221</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

#### 5.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Резиденты	14 945 679	13 892 601
Нерезиденты	7 425 000	7 025 000
	<b>22 370 679</b>	<b>20 917 601</b>

#### 5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	23 702 550	20 355 042
Субординированные займы	1 750 000	1 750 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	218 758	549 140
Текущие счета и депозиты физических лиц	16 384	-
<b>Текущие счета и депозиты физических лиц</b>	<b>25 687 692</b>	<b>22 654 182</b>

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Юридические лица-нерезиденты	25 452 550	22 105 042
Торговля	218 524	539 457
Недвижимость	234	9 683
	<b>25 671 308</b>	<b>22 654 182</b>

#### 5.7. Прочие обязательства

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	448 502	318 441
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 770	83 014
Депонированная заработная плата	233	103
Прочая кредиторская задолженность	624	137
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>538 129</b>	<b>401 695</b>
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	17 501	2 522
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>17 501</b>	<b>2 522</b>
	<b>555 630</b>	<b>404 217</b>

### 5.8. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций (1 января 2014 года: 1 600 000 акций). Номинальная стоимость каждой акции – 3 400 рублей, всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В 2014 году выпуск акций не производился.

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

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

## 6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 и 2013 годы представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери заложенного имущества	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	2 655	631 291	6 062	3 849	-	643 857
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 998)	389 050	3 400	-	-	390 452
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	3 155	(708)	-	2 447
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>657</b>	<b>1 020 341</b>	<b>12 617</b>	<b>3 141</b>	<b>-</b>	<b>1 036 756</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(410)	112 279	(1 503)	-	-	110 366
Изменение резерва по прочим потерям	-	(1 593)	(347)	16 914	80	15 054
Списание за счет резерва	-	(6)	(67)	-	-	(73)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>247</b>	<b>1 131 021</b>	<b>10 700</b>	<b>20 055</b>	<b>80</b>	<b>1 162 103</b>

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

	2014 год	2013 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	1 131
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(664)	832
	<b>434</b>	<b>1 963</b>

**6.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год	2013 год
<b>Налог на прибыль</b>	<b>380 827</b>	<b>191 540</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>134 425</b>	<b>159 043</b>
НДС	132 360	156 125
Налог на имущество	1 674	2 387
Транспортный налог	284	260
Прочие налоги	107	271
	<b>515 252</b>	<b>350 583</b>

В 2014 и 2013 годах ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	393 217	191 540
Изменение отложенного налога	(12 390)	-
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>380 827</b>	<b>191 540</b>

Основным компонентом расхода по налогу на прибыль является текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%. Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2014 год	2013 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	356 330	212 450
Изменение отложенного налога	(12 390)	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	36 887	(20 910)
	<b>380 827</b>	<b>191 540</b>

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2014 год	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 759 805</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	351 961	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль за вычетом доходов, необлагаемых налогом на прибыль	1 811	0,1
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(9 832)	(0,6)
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	36 887	2,1
	<b>380 827</b>	<b>21,6</b>

#### **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2015 года.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком признан отложенный налоговый актив в размере 12 390 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2015 – 2021 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	4 976	4 976
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	234	234
Прочие активы	-	7 180	7 180
	-	<b>12 390</b>	<b>12 390</b>

#### **6.4. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений за 2014 год и 2013 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2013 года
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>410 596</b>	<b>367 726</b>
Заработная плата сотрудникам	329 273	295 168
Налоги и отчисления по заработной плате	56 220	49 357
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	25 103	23 201
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	-	-
Пенсионные планы	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
	<b>410 596</b>	<b>367 726</b>

Списочная численность сотрудников банка в 2014 году составила 766 человек, в том числе основной состав – 164 человека и работающих не на полную ставку – 602 человека; в 2013 году – 605 человек, в том числе основной состав – 155 человек и работающих не на полную ставку – 450 человек.

#### **Операции с основным управленческим персоналом**

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

В 2014 и 2013 годах списочная численность основного управленческого персонала Банка составила 4 человека.

**ЗАО «Тойота Банк»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 год**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	2014 год		2013 год	
	Сумма выплат	Доля в общем объеме вознаграждения, %	Сумма выплат	Доля в общем объеме вознаграждения, %
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	45 317	11%	48 982	13%
Вознаграждения сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
	<b>45 317</b>	<b>11%</b>	<b>48 982</b>	<b>13%</b>

Структура вознаграждений основного управленческого персонала в течение 2014 и 2013 годов представлена в следующей таблице.

	2014 год		2013 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	29 689	65,5%	33 876	69,2%
Премии	9 129	20,2%	7 417	15,1%
Аренда квартир	2 485	5,5%	3 737	7,6%
Прочие	690	1,5%	732	1,5%
Налоги и отчисления по заработной плате	3 324	7,3%	3 220	6,6%
	<b>45 317</b>	<b>100,00%</b>	<b>48 982</b>	<b>100,00%</b>

Структура вознаграждений работников, принимающих риски, в течение 2014 и 2013 годов представлена в следующей таблице.

	2014 год		2013 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	16 972	76,5%	15 558	77,3%
Премии	1 814	8,2%	1 435	7,2%
Прочие	822	3,7%	779	3,9%
Налоги и отчисления по заработной плате	2 585	11,6%	2 343	11,6%
	<b>22 193</b>	<b>100,00%</b>	<b>20 115</b>	<b>100,00%</b>

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

### 6.5. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов Банка. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов за 2014 и 2013 годы.

	2014 год		2013 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<b>Процентные доходы</b>				
▪ от ссуд, предоставленных физическим лицам	5 639 802	81,9%	4 695 133	80,2%
▪ от ссуд, предоставленных юридическим лицам	856 703	12,4%	843 750	14,4%
▪ от размещения средств в кредитных организациях	108 770	1,6%	42 367	0,7%
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>6 605 275</b>	<b>95,9%</b>	<b>5 581 250</b>	<b>95,3%</b>
Комиссионные доходы	8 303	0,1%	37 924	0,6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	0,0%	1 131	0,0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	832	0,0%
Прочие операционные доходы	269 540	3,9%	236 465	4,0%
<b>Всего доходов</b>	<b>6 884 216</b>		<b>5 857 602</b>	
<b>Процентные расходы</b>				
▪ по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 790 997)	35,0%	(1 382 524)	28,9%
▪ по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(1 529 061)	29,8%	(1 368 689)	28,6%
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(3 320 058)</b>	<b>64,8%</b>	<b>(2 751 213)</b>	<b>57,6%</b>
Операционные расходы	(1 192 039)	23,3%	(1 112 075)	23,3%
Комиссионные расходы	(486 230)	9,5%	(522 585)	10,9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(110 366)	2,2%	(390 452)	8,2%
Изменение резерва по прочим потерям	(15 054)	0,3%	(2 447)	0,1%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(664)	0,0%	-	-
<b>Всего расходов</b>	<b>(5 124 411)</b>		<b>(4 778 772)</b>	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 759 805</b>		<b>1 078 830</b>	
Расход по налогам	(515 252)		(350 583)	
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 244 553</b>		<b>728 247</b>	

Структура доходов и расходов за 2014 год по сравнению с данными за 2013 год практически не изменилась.

В 2014 году основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы по предоставленным кредитам, составляющие 94,3% от величины всех доходов (2013 год: 94,6%). Несмотря на значительный рост процентных доходов по предоставленным кредитам в суммовом выражении, структура процентного дохода в течение отчетного года существенно не изменялась.

Основную долю процентных доходов (свыше 80%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит. Кредиты выдаются на срок от года до пяти лет.

В 2014 году доля процентных доходов по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям составляет 12% (2013 год: 14%). К данным кредитам относятся кредиты, предоставляемые банком официальным дилерам на приобретение автомобилей Тойота и Лексус у эксклюзивного дистрибьютера «Тойота Мотор». Кредиты выдаются в рамках отдельных кредитных договоров и открытых кредитных линий на приобретение автомобилей, которые принимаются в качестве обеспечения, а также на пополнение оборотных средств под залог недвижимости.

Доля процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, составляет менее 2% в общей сумме процентных доходов, что объясняется невысокой активностью банка на рынке межбанковского кредитования - Банк размещает только имеющиеся в наличии свободные денежные средства на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна.

В 2014 году основной удельный вес в структуре расходов Банка занимают процентные расходы по привлеченным средствам, в том числе проценты по привлеченным субординированным кредитам – 65% (2013 год: 58%).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка составляют чуть более 20% от общего объема расходов Банка.

По итогам 2014 года прирост суммы уплаченного Банком налога на прибыль составил около 47% по сравнению с 2013 годом. Основной причиной прироста налога является увеличение прибыли.

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (далее – «норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный расчет размера капитала.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта отчетности и финансового контроля Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Основной капитал	7 444 843	7 429 228
в том числе:		
Источники базового капитала	7 484 802	7 484 802
- показатели, уменьшающие сумму источников	(39 959)	(55 574)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 257 698	1 085 202
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>9 702 541</b>	<b>8 514 430</b>
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	55 024 733	52 634 624

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 1 107 500 тыс. руб. (1 января 2014 года: 1 166 000 тыс. руб.), соответствующие требованиям Положения № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

№	Дата выдачи	Срок погашения	<u>1 января 2015 года</u>	
			Первоначальная стоимость	Амортизированная стоимость (Положение № 395-П)
1	7 ноября 2008 года	6 ноября 2015 года	350 000	70 000
2	11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	550 000	357 500
3	1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	680 000
			<b>1 750 000</b>	<b>1 107 500</b>

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением № 395-П. Значения величин нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Норматив Н 1.1 ( $\geq 5,0\%$ )	13,5%	14,1%
Норматив Н 1.2 ( $\geq 5,5\%$ )	13,5%	14,1%
Норматив Н 1.0 ( $\geq 10,0\%$ )	17,6%	16,2%

## 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В 2014 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2014 году не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. В 2014 году все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2014 год представлена ниже:

	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспре- деленные потоки денеж- ных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от					
- операционной деятельности	2 562 967	5 906 972	(6 624 711)	(3 333 041)	(1 487 813)
- инвестиционной деятельности	-	-	-	(21 286)	(21 286)
- финансовой деятельности	-	-	-	-	-
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 562 967</b>	<b>5 906 972</b>	<b>(6 624 711)</b>	<b>(3 354 327)</b>	<b>(1 509 099)</b>
Влияние изменений переоценки на денежные средства и их эквиваленты					311 997
<b>Использование денежных средств и их эквивалентов</b>					<b>(1 197 102)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспре- деленные потоки денеж- ных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от					
- операционной деятельности	(6 200 596)	6 559 655	466 726	(2 733 544)	(1 907 759)
- инвестиционной деятельности	-	-	-	(30 669)	(30 669)
- финансовой деятельности	-	-	-	3 000 000	3 000 000
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(6 200 596)</b>	<b>6 559 655</b>	<b>466 726</b>	<b>235 787</b>	<b>1 061 572</b>
Влияние изменений переоценки на денежные средства и их эквиваленты					43 586
<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>					<b>1 105 158</b>

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

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 9.1. Система корпоративного управления

#### *Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет*

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

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

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

### Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Хиронобу Обата – Председатель Наблюдательного Совета;
- Мигель Фонсска;
- Дякуни Мурамото;
- Ёичи Томихара;
- Такеши Исогая;
- Хитоши Ватанабс.

13 января 2014 года были досрочно прекращены полномочия члена Наблюдательного Совета Хироши Такахаши, и членом Наблюдательного Совета избран Хитоши Ватанабс. 5 ноября 2014 года были досрочно прекращены полномочия члена Наблюдательного Совета Эидзи Хирано, и членом Наблюдательного Совета избран Аякуни Мурамото. Других изменений в 2014 году не происходило.

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

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

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

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, Внешним Аудитором, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Внешнего Аудитора и надзорных органов;
- 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, compliance-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

### **Исполнительные органы Банка**

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2014 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

## **9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

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

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

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Комплаенс-контролера;
  - Управление финансового мониторинга;
  - иные структурные подразделения и должностные лица Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Комплаенс – контролером и Службой внутреннего аудита. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

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

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

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

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

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



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

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

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

Комплаенс-контролер осуществляет аудит всех направлений деятельности Банка и внутренних подразделений, информирует о выявленных нарушениях и выработанных планах мероприятий по их устранению (руководство Банка, председателя Наблюдательного Совета - по итогам каждой проверки после составления акта проверки), контролирует исправление нарушений до момента их полного устранения. Кроме того, в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, Комплаенс-контролер на регулярной основе представляет информацию в виде отчетов о выявленных нарушениях, мерах по их устранению и состоянии системы внутреннего контроля Правлению Банка (ежеквартально) и Наблюдательному Совету Банка (не реже 1 раза в полгода, о состоянии системы внутреннего контроля – ежегодно). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

## **10. Информация о рисках, принимаемых Банком**

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банком в течение 2014 года не производилось.

В соответствии с Политикой по управлению рисками, основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, операционный риск, а также другие виды рисков (в т.ч. страновой риск, правовой риск, стратегический риск).

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов по данным вопросам, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный совет утверждает стратегию и политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

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

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- определение политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных ЦБ РФ пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;
- утверждение мероприятий, направленных на достижение и сохранение запланированного высокого уровня доходности банковских операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения удовлетворительного уровня доходности участникам Банка.

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.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

## 10.2. 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 1 января 2015 года и 1 января 2014 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 заемщика, 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	105 751	105 751
Средства в кредитных организациях	-	-	97 543	97 543
Чистая ссудная задолженность	44 983 869	3 834 601	7 795 500	56 613 970
Прочие финансовые активы	216 792	15 971	21 724	254 487
	<b>45 200 661</b>	<b>3 850 572</b>	<b>8 020 518</b>	<b>57 071 751</b>

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	378 859	378 859
Средства в кредитных организациях	-	-	1 039 938	1 039 938
Чистая ссудная задолженность	42 192 148	6 070 130	1 300 000	49 562 278
Прочие финансовые активы	193 793	22 843	92	216 728
	<b>42 385 941</b>	<b>6 092 973</b>	<b>2 718 889</b>	<b>51 197 803</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	105 751	-	105 751
Средства в кредитных организаций	-	-	97 543	-	97 543
Чистая ссудная задолженность	1 273 483	2 561 118	7 795 500	44 983 869	56 613 970
Прочие финансовые активы	4 502	11 469	21 724	216 792	254 487
	<b>1 277 985</b>	<b>2 572 587</b>	<b>8 020 518</b>	<b>45 200 661</b>	<b>57 071 751</b>

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	378 859	-	378 859
Средства в кредитных организаций	-	-	1 039 938	-	1 039 938
Чистая ссудная задолженность	423 014	5 647 116	1 300 000	42 192 148	49 562 278
Прочие финансовые активы	1 646	21 197	92	193 793	216 728
	<b>424 660</b>	<b>5 668 313</b>	<b>2 718 889</b>	<b>42 385 941</b>	<b>51 197 803</b>

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

**ЗАО «Тойота Банк»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 605 751	778 859
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-ой группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	4 985 743	914 378
Резервы под активы II-ой группы риска	(4 343)	(567)
<b>Кредитный риск по активам II-ой группы риска</b>	<b>996 280</b>	<b>182 762</b>
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	539	928
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-ой группы риска</b>	<b>270</b>	<b>464</b>
Активы VI-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	49 273 919	49 856 406
Резервы под активы VI-ой группы риска	(1 089 553)	(1 005 904)
<b>Кредитный риск по активам VI-ой группы риска</b>	<b>48 184 366</b>	<b>48 850 502</b>
<b>Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах</b>	<b>56 865 952</b>	<b>51 550 571</b>
<b>Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>49 180 916</b>	<b>49 033 728</b>
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска, из них</b>	<b>1 611 982</b>	<b>866 231</b>
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	1 070	3 797
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	11 519	11 421
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	1 599 393	851 013
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	(48 153)	(26 257)
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>2 343 212</b>	<b>1 255 007</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.</b>	<b>825 665</b>	<b>734 479</b>
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(20 055)	(3 141)
<b>Условные обязательства кредитного характера без риска</b>	<b>805 610</b>	<b>731 338</b>

**Просроченная и реструктурированная задолженность**

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 268 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 366 тыс. руб.), что составляет 6,78% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,47% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 104 508 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 595 тыс. руб.), что составляет 0,23% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,18% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 346 300 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 735 тыс. руб.), что составляет 5,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,67% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 87 699 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 34 592 тыс. руб.), что составляет 0,15% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,17% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В течение 2014 года Банк списал задолженность по одной ссуде в сумме 6 тыс. руб., что составляет менее 0,01% от общей величины ссудной задолженности физических лиц. В течение 2013 года Банк не списывал задолженность по ссудам.

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

Срок продолжительности просроченных платежей по активу рассчитывается по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентам по каждому из активов заемщика непосредственно с даты возникновения самого раннего из просроченных платежей, который полностью не погашен на отчетную дату.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	7 800 000	(4 500)	3 994 415	(159 814)	44 406 233	(263 542)	55 772 792
<b>Просроченная задолженность:</b>							
- до 30 дней	-	-	-	-	637 359	(44 778)	592 581
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	190 395	(77 148)	113 247
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	189 934	(124 357)	65 577
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	307 970	(238 197)	69 773
- на срок более 360 дней	-	-	-	-	218 685	(218 685)	-
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	-	-	-	<b>1 544 343</b>	<b>(703 165)</b>	<b>841 178</b>
	<b>7 800 000</b>	<b>(4 500)</b>	<b>3 994 415</b>	<b>(159 814)</b>	<b>45 950 576</b>	<b>(966 707)</b>	<b>56 613 970</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,49% от общей величины ссудной задолженности и 1,47% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	1 300 000		6 444 705	(374 575)	41 756 774	(256 234)	48 870 670
<b>Просроченная задолженность:</b>							
- до 30 дней	-	-	-	-	504 165	(22 943)	481 222
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	173 598	(52 247)	121 351
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	121 540	(75 416)	46 124
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	147 531	(104 682)	42 849
- на срок более 360 дней	-	-	-	-	134 306	(134 244)	62
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	-	-	-	<b>1 081 140</b>	<b>(389 532)</b>	<b>691 608</b>
	<b>1 300 000</b>		<b>6 444 705</b>	<b>(374 575)</b>	<b>42 837 914</b>	<b>(645 766)</b>	<b>49 562 278</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,40% от общей величины ссудной задолженности и 1,36% от общей величины активов Банка.



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	248 716	231 705	480 421
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	5 644	25	5 669
- на срок от 31 до 90 дней	2 035	-	2 035
- на срок от 91 до 180 дней	1 489	805	2 294
- на срок от 181 до 360 дней	1 872	-	1 872
- на срок более 360 дней	4 186	1 139	5 325
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>15 226</b>	<b>1 969</b>	<b>17 195</b>
<b>Итого до учета резерва под обесценение</b>	<b>263 942</b>	<b>233 674</b>	<b>497 616</b>
Резерв под обесценение	(9 455)	(1 245)	(10 700)
	<b>254 487</b>	<b>232 429</b>	<b>486 916</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,53% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,03% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	211 621	143 609	355 230
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	4 919	-	4 919
- на срок от 31 до 90 дней	2 093	3 140	5 233
- на срок от 91 до 180 дней	1 565	20	1 585
- на срок от 181 до 360 дней	2 596	15	2 611
- на срок более 360 дней	3 260	-	3 260
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>14 433</b>	<b>3 175</b>	<b>17 608</b>
<b>Итого до учета резерва под обесценение</b>	<b>226 054</b>	<b>146 784</b>	<b>372 838</b>
Резерв под обесценение	(9 326)	(3 291)	(12 617)
	<b>216 728</b>	<b>143 493</b>	<b>360 221</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4,72% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,03% от общей величины активов Банка.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>97 790</b>	<b>57 744 991</b>	<b>267 867</b>	<b>58 110 648</b>
Категория качества:				
I	73 047	7 371 121	22 538	7 466 706
II	24 743	48 594 195	228 288	48 847 226
III	-	735 365	6 095	741 460
IV	-	227 524	1 918	229 442
V	-	816 786	9 028	825 814
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(247)	(1 227 556)	(10 820)	(1 238 623)
Расчетный с учётом обеспечения	(247)	(1 131 021)	(10 700)	(1 141 968)
<b>Фактически сформированный</b>				
II	(247)	(340 635)	(1 545)	(342 427)
III	-	(48 672)	(418)	(49 090)
IV	-	(83 432)	(692)	(84 124)
V	-	(658 282)	(8 045)	(666 327)
<b>Итого</b>	<b>(247)</b>	<b>(1 131 021)</b>	<b>(10 700)</b>	<b>(1 141 968)</b>
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	229 749	229 749
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>97 543</b>	<b>56 613 970</b>	<b>486 916</b>	<b>57 198 429</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>1 040 595</b>	<b>50 582 619</b>	<b>229 345</b>	<b>51 852 559</b>
Категория качества:				
I	975 337	1 309 255	141	2 284 733
II	65 258	47 703 350	212 262	47 980 870
III	-	911 817	4 221	916 038
IV	-	184 234	2 003	186 237
V	-	473 963	10 718	484 681
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(657)	(1 085 341)	(12 617)	(1 098 615)
Расчетный с учётом обеспечения	(657)	(1 020 341)	(12 617)	(1 033 615)
<b>Фактически сформированный</b>				
II	(657)	(377 369)	(1 620)	(379 646)
III	-	(193 267)	(815)	(194 082)
IV	-	(62 744)	(658)	(63 402)
V	-	(386 961)	(9 524)	(396 485)
<b>Итого</b>	<b>(657)</b>	<b>(1 020 341)</b>	<b>(12 617)</b>	<b>(1 033 615)</b>
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	143 493	143 493
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>1 039 938</b>	<b>49 562 278</b>	<b>360 221</b>	<b>50 962 437</b>

### Анализ обеспечения

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	48 193 401	243 567	320 883	47 839 000
<i>Недвижимость</i>	965 551	24	-	960 394
<i>Автомобили</i>	47 227 850	243 543	320 883	46 878 606
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	1 580 409	20 289	500 000	1 566 659
Без обеспечения	7 971 181	86	4 782	-
	<b>57 744 991</b>	<b>263 942</b>	<b>825 665</b>	<b>49 405 659</b>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	43 978 907	206 960	664 479	43 966 758
<i>Недвижимость</i>	551 384	2 231	55 779	551 384
<i>Автомобили</i>	43 427 523	204 729	608 700	43 415 374
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	5 153 282	18 922	70 000	4 716 390
Без обеспечения	1 450 430	472	-	-
	<b>50 582 619</b>	<b>226 054</b>	<b>734 479</b>	<b>48 683 148</b>

Приведенная выше стоимость залога рассчитана по состоянию на 1 января 2015 года и исключает стоимость избыточного обеспечения

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

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

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

Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

- предмет залога должен быть ликвиден;
- предмет залога должен быть юридически правильно оформлен;
- приоритетность страхования имущества, передаваемого в залог.

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

**Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

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

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

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

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

**Ссуды, предоставленные физическим лицам**

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

**Изъятые обеспечение**

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3 628 тыс. руб. (2013 год: 3 576 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2015 года стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе материальных запасов, составляет 4 433 тыс. руб. (1 января 2014 года: 805 тыс. руб.).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### 10.3. 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.

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	57	(22)
Риск изменения процентных ставок	270 921	31 271

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

### Процентный риск

Процентный риск - риск 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 (геп)* - 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 и 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 независящей от рынка ставке.

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в кредитных организациях	17,83%	0,00%	0,58%	5,35%	0,00%	0,35%
Чистая ссудная задолженность	13,17%	7,49%	-	12,29%	7,61%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	10,09%	1,72%	-	7,01%	1,01%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,55%	1,52%	-	6,69%	1,83%	-
Субординированные займы	8,69%	-	-	8,69%	-	-

#### Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	97 543	0,2%	1 039 938	2,1%
Чистая ссудная задолженность	56 613 970	99,8%	49 562 278	97,9%
	<b>56 711 513</b>	<b>100,0%</b>	<b>50 602 216</b>	<b>100,0%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	22 370 679	46,5%	20 917 601	48,0%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 687 692	53,5%	22 654 182	52,0%
	<b>48 058 371</b>	<b>100,0%</b>	<b>36 288 992</b>	<b>100,0%</b>

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



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

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

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

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

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

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

### **Валютный риск**

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

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

Виды валютного риска:

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

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

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

ОВП может быть:

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	105 751	-	-	-	105 751
Средства в кредитных организациях	34 450	1 293	61 800	-	97 543
Чистая ссудная задолженность	55 995 467	-	618 503	-	56 613 970
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108 343	-	-	-	108 343
Отложенный налоговый актив	12 390	-	-	-	12 390
Прочие активы	483 241	-	1 895	1 780	486 916
<b>Всего активов</b>	<b>56 739 642</b>	<b>1 293</b>	<b>682 198</b>	<b>1 780</b>	<b>57 424 913</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 005 000	-	365 679	-	22 370 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 350 141	-	337 551	-	25 687 692
Обязательство по текущему налогу на прибыль	61 502	-	-	-	61 502
Прочие обязательства	552 894	145	2 591	-	555 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20 055	-	-	-	20 055
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 989 592</b>	<b>145</b>	<b>705 821</b>	<b>-</b>	<b>48 695 558</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 750 050</b>	<b>1 148</b>	<b>(23 623)</b>	<b>1 780</b>	<b>8 729 355</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	378 859	-	-	-	378 859
Средства в кредитных организациях	74 793	1 420	963 725	-	1 039 938
Чистая ссудная задолженность	48 880 958	-	681 320	-	49 562 278
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 646	-	-	-	122 646
Прочие активы	358 013	89	2 112	7	360 221
<b>Всего активов</b>	<b>49 815 269</b>	<b>1 509</b>	<b>1 647 157</b>	<b>7</b>	<b>51 463 942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	19 975 000	-	942 601	-	20 917 601
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 933 243	-	720 939	-	22 654 182
Прочие обязательства	390 996	4 008	9 213	-	404 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 141	-	-	-	3 141
<b>Всего обязательств</b>	<b>42 302 380</b>	<b>4 008</b>	<b>1 672 753</b>	<b>-</b>	<b>43 979 141</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 512 889</b>	<b>(2 499)</b>	<b>(25 596)</b>	<b>7</b>	<b>7 484 801</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Снижение курса, %	Эффект	Снижение курса, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	30%	5 670	10%	2 048
Снижение курса евро по отношению к российскому рублю	30%	(276)	10%	200

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

Банк так же оценивает валютный риск на основе VaR метода. По результатам данной оценки, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 января 2015 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 57 тыс. руб. (в течение 10 дней после 1 января 2014 года – Банк убытков не понесет).

#### Фондовый риск

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

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

#### 10.4. Операционный риск

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, исключающую 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».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

	2011 год	2012 год	2013 год
Чистые процентные доходы	1 343 252	2 061 025	2 830 037
Чистые непроцентные доходы:	72 322	92 544	272 701
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 122	552	1 131
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	832
Комиссионные доходы	1 378	33 609	37 924
Прочие операционные доходы	58 822	58 383	232 814
за вычетом			
Комиссионных расходов	(127 024)	(357 370)	(522 585)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 288 550</b>	<b>1 796 199</b>	<b>2 580 153</b>
<b>Операционный риск по состоянию на 1 января 2015 года</b>			<b>283 245</b>

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2014 года:

	2010 год	2011 год	2012 год
Чистые процентные доходы	650 598	1 343 252	2 061 025
Чистые непроцентные доходы:	88 419	72 322	92 544
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 274	12 122	552
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	1 288	1 378	33 609
Прочие операционные доходы	84 857	58 822	58 383
за вычетом			
Комиссионных расходов	(70 345)	(127 024)	(357 370)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>668 672</b>	<b>1 288 550</b>	<b>1 796 199</b>
<b>Операционный риск по состоянию на 1 января 2014 года</b>			<b>187 671</b>

#### **Соблюдение обязательных нормативов**

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

### **10.5. 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 Правлением.

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.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	105 751	-	-	-	-	-	-	105 751
Средства в кредитных организациях	97 543	-	-	-	-	-	-	97 543
Чистая ссудная задолженность	10 284 658	3 834 025	12 363 201	29 694 835	389 492	47 759	-	56 613 970
Отложенный налоговый актив	-	-	-	12 390	-	-	-	12 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	108 343	108 343
Прочие активы	386 831	-	89 823	4 242	-	6 020	-	486 916
<b>Всего активов</b>	<b>10 874 783</b>	<b>3 834 025</b>	<b>12 453 024</b>	<b>29 711 467</b>	<b>389 492</b>	<b>53 779</b>	<b>108 343</b>	<b>57 424 913</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	2 200 000	3 200 000	9 696 904	7 273 775	-	-	-	22 370 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	635 142	1 500 000	8 628 775	14 603 775	320 000	-	-	25 687 692
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	61 502	-	-	-	-	-	61 502
Прочие обязательства	120 332	400 258	35 008	32	-	-	-	555 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	2 428	17 627	-	-	20 055
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 955 474</b>	<b>5 161 760</b>	<b>18 360 687</b>	<b>21 880 010</b>	<b>337 627</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 695 558</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 919 309</b>	<b>(1 327 735)</b>	<b>(5 907 663)</b>	<b>7 831 457</b>	<b>51 865</b>	<b>53 779</b>	<b>108 343</b>	<b>8 729 355</b>

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	378 859	-	-	-	-	-	-	378 859
Средства в кредитных организациях	1 039 938	-	-	-	-	-	-	1 039 938
Чистая ссудная задолженность	4 803 233	5 209 378	10 505 892	29 002 463	-	41 312	-	49 562 278
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	122 646	122 646
Прочие активы	214 685	2 843	66 107	67 234	3 933	5 419	-	360 221
<b>Всего активов</b>	<b>6 436 715</b>	<b>5 212 221</b>	<b>10 571 999</b>	<b>29 069 697</b>	<b>3 933</b>	<b>46 731</b>	<b>122 646</b>	<b>51 463 942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	4 788 220	2 165 458	4 988 923	8 975 000	-	-	-	20 917 601
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	549 140	650 000	1 623 667	18 981 375	850 000	-	-	22 654 182
Прочие обязательства	138 576	260 006	5 603	32	-	-	-	404 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	740	486	1 915	-	-	-	3 141
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 475 936</b>	<b>3 076 204</b>	<b>6 618 679</b>	<b>27 958 322</b>	<b>850 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 979 141</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>960 779</b>	<b>2 136 017</b>	<b>3 953 320</b>	<b>1 111 375</b>	<b>(846 067)</b>	<b>46 731</b>	<b>122 646</b>	<b>7 484 801</b>



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

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.

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

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

Помимо обязательных нормативов ликвидности, Банком установлены внутренние ограничения для дефицита ликвидности. Под *дефицитом ликвидности* понимается кумулятивный показатель дефицита ликвидности, который рассчитывается нарастающим итогом как разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно (в соответствии с формой 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Дефицит ликвидности не может превышать:

- для срока погашения от «до востребования» до 7 дней – не более 5% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- для срока погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 10% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- для срока погашения от «до востребования» до 1 года – не более 35% от суммарной величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

### **10.6. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.

*Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика*

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### **10.7. 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.

#### **10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) может возникнуть у Банка в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и другими лицами.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков, также принимаются все меры направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка.

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

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

### **10.9. 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 объем 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. Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в пояснении 10.2. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

## **11. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 9. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в разделе 6.4. Другие операции с основным управленческим персоналом отсутствуют.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приведены операции и расчёты по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Активы</b>						
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	11 545	11 545	-	11 843	11 843
	-	<b>11 545</b>	<b>11 545</b>	-	<b>11 843</b>	<b>11 843</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	200 000	-	200 000	1 200 000	-	1 200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	25 497 839	25 497 839	-	22 105 042	22 105 042
Прочие обязательства	1 804	204 395	206 199	12 735	182 450	195 185
	<b>201 804</b>	<b>25 702 234</b>	<b>25 904 038</b>	<b>1 212 735</b>	<b>22 287 492</b>	<b>23 500 227</b>

Ниже приведены доходы и расходы за 2014 год и 2013 год в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

	2014 год			2013 год		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные расходы	(34 870)	(1 718 989)	(1 753 859)	(156 152)	(1 345 661)	(1 501 813)
Прочие операционные доходы	-	700	700	-	617	617
Операционные расходы	(16 418)	(29 509)	(45 927)	(16 006)	(20 200)	(36 206)
	<b>(51 288)</b>	<b>(1 747 798)</b>	<b>(1 799 086)</b>	<b>(172 158)</b>	<b>(1 365 244)</b>	<b>(1 537 402)</b>

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон заключаются на срок от 3 до 7 лет. Средний размер процентных ставок составляет 7,6% по привлеченным денежным средствам в рублях (2013 год: 7,1%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

Размер субординированных кредитов, полученных от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V., составляет 1 750 000 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам по состоянию на 1 января 2015 года составляет 18 720 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 19 504 тыс. руб.). В 2014 году по субординированным кредитам Банком выплачено 152 060 тыс. руб. (2013 год: 151 938 тыс. руб.) процентных платежей.

Президент



Колошенко А.В.

Главный бухгалтер



Тимофеева Н.Б.

17 апреля 2015 года

Прошнуровано, сброшуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 76 (семьдесят  
шесть)  
листов.

  
Колосов А.Е.  
Директор АО «КПМГ»

