

УТВЕРЖДЕН
годовым Общим собранием
акционеров АО «Тойота Банк»
«26» мая 2016 г.
Протокол № 2/16 от 26 мая 2016 г.

ОДОБРЕН
Наблюдательным Советом
АО «Тойота Банк»
25 апреля 2016 г.
Протокол № 3/16 от 25 апреля 2016 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «ТОЙОТА БАНК»
ЗА 2015 ГОД

Президент

_____ /А.В. Колошенко/

Сведения о положении акционерного общества в отрасли

АО «Тойота Банк» (далее – Банк) (имеет лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3470 от 22.07.2015) - это российский банк с иностранным капиталом, 99,937% акций которого принадлежат Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ) (Германия), 0,063% акций владеет Toyota Leasing GmbH (Тойота Лизинг ГмбХ) (Германия).

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

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

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

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

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в России и начал свою работу в 2007 году – первым среди международных автопроизводителей. В 2008 году, несмотря на то, что в России начался серьезный финансовый кризис, Банк запустил линию корпоративного кредитования и в значительной степени поддержал бизнес дилеров, продолжив оказание финансовых услуг. В следующие годы Банк активно развивал свою региональную сеть, а также расширял свою линейку корпоративных и розничных продуктов. Так, в розничной линейке появились кредиты: с остаточным платежом, с возможностью принятия решения лишь по двум документам, а также с субсидией процентной ставки со стороны дилера.

Изначально кредитование осуществлялось АО «Тойота Банк» через банки-партнеры, но в 2013 году Банк получил лицензию на открытие счетов физических лиц и постепенно переходит на новую схему расчетов по кредитам – через счета, открытые непосредственно в Банке.

По состоянию на конец 1 кв. 2015 года Банк занял 5-е место по объемам выдачи кредитов, по данным рейтингового агентства РБК, среди банков России, занимающихся автокредитованием. АО «Тойота Банк» представлен в 68 городах во всех официальных дилерских центрах Тойота и Лексус в России, которых сегодня насчитывается 152.

Приоритетные направления деятельности Банка

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приоритетными видами деятельности Банка является кредитование физических лиц на приобретение автомобилей Тойота и Лексус, корпоративное кредитование официальных дилеров Тойота и Лексус и операции на денежном межбанковском рынке.

Отчет Наблюдательного Совета по приоритетным направлениям деятельности Банка

Несмотря на кризисные явления в экономике, сегодня АО «Тойота Банк» — один из ведущих автокредитных банков России, построенный на базе простой и хорошо функционирующей бизнес-модели.

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

По состоянию на конец 1 кв. 2015 года Банк занял 5-е место по объемам выдачи кредитов (по данным рейтингового агентства РБК) среди банков России, занимающихся автокредитованием. АО «Тойота Банк» представлен в 68 городах во всех официальных дилерских центрах Тойота и Лексус в России, которых сегодня насчитывается 152. Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» в 2015 г. можно признать удовлетворительными.

Как и в предыдущие годы, Правление Банка своевременно и в полной мере информировало членов Наблюдательного совета обо всех направлениях ведения бизнеса, включая управление рисками Банка. Взаимодействие между Правлением и Наблюдательным советом было открытым и активным. В течение отчетного года было проведено 10 заседаний Наблюдательного Совета. В целом, в течение года Наблюдательный Совет добросовестно осуществлял свои надзорные функции и принимал взвешенные решения по всем ключевым вопросам.

Основные финансовые показатели деятельности АО «Тойота Банк» за 2015 год характеризуются следующими данными (РСБУ):	2015г.	2014г.
Чистая прибыль (тыс. руб)	1 226 492	1 244 553
Активы (тыс. руб)	48 441 523	57 424 913
Капитал (тыс.руб.)	9 421 367	9 702 541
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб)	47 257 372	56 613 970
Коэффициент достаточности капитала (Н1.0.) (%)	18,5	17,6

Информация об объёме использованных энергоресурсов

Показания объекта по месту нахождения Банка в г. Москве по адресу Серебряническая наб., 29: потребление электроэнергии за 2015 год составило 794 350,00 кВт*час. на сумму 3 332 661,67 руб.

Расход автомобильного бензина за 2015 год составил 28 156,30 литров на сумму 1 026 099,64 руб.

Перспективы развития Банка

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

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии, направленной на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам, а также снижение операционных рисков, связанных с использованием услуг банков-партнеров по открытию текущих счетов физическим лицам для проведения расчетов по предоставленным кредитам Банка.

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

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

В целях нивелирования операционных рисков по использованию банков-партнеров, в соответствии со стратегией, в октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. После подготовки внутренней нормативной и технической базы, начиная с марта 2014 года Банк начал проводить операции по открытию текущих счетов физических лиц на балансе Банка; эта работа была продолжена в 2015 году.

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

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

По решению акционеров в 2015 году Банк выплатил дивиденды по акциям Банка:
- в октябре 2015 года за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет в сумме 388,92 рублей в расчете на 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Деятельность АО «Тойота Банк» подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;

операционный риск;
правовой риск;
риск потери деловой репутации;
стратегический риск.

Кредитный риск.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными международной группой Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), рекомендациями Базельского комитета, внутренними документами Банка.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок осуществления контроля за своевременностью ее погашения.

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 Центрального банка Российской Федерации от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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 устанавливает страновые лимиты, ограничивающие объем операций с контрагентами, являющимися резидентами какой-либо страны.

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

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

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

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей. Банк не осуществляет значимого объема операций с иностранными контрагентами по размещению средств, объем операций, номинированных в иностранной валюте, также не является значительным. В связи с чем изменения странового риска не оказывают определяющего влияния на текущий профиль рисков Банка.

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; качественную и количественную оценку (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 Value-at-Risk (далее «VaR») для управления рыночным риском. 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.

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.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с Банком 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.

б) валютный риск

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

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

Виды валютного риска:

операционный – возможность убытка или недополучения прибыли от операции;

балансовый (трансляционный) – несоответствие активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

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

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

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

Оценка открытой валютной позиции;

VaR-анализ валютной позиции;

Проведение стресс-тестирования.

Оценка ОВП производится на предмет соответствия лимитам, установленным Комитетом по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») (до их установления – ограничениям, установленным в соответствии с требованиями текущего законодательства). Для количественной оценки величины валютного риска в Банке применяется методология VaR.

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

в) процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам с одним контрагентом, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком 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 (гэп) - 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.

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

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 за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих

обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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.

Банк анализирует информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. На основании данной информации формируется 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.

Ежедневно проводится 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. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

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

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 Банком разрабатываются планы мероприятий по восстановлению ликвидности и предложения по управлению риском ликвидности.

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.

Также Банком проводится следующая работа по управлению риском ликвидности:
готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
определяются виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
уточняются 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 группы Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

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

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

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), несоответствия (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 Центрального банка Российской Федерации 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, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций, с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника, или внутри одного подразделения, или внутри подразделений подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.

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

Использование информационных технологий. Для обеспечения своевременного выявления, идентификации, 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.

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 Центрального банка Российской Федерации от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Правовой риск.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

возможностью правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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.

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.

Риск потери деловой репутации.

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.

Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 году Банком не совершались.

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

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2015 году не совершались.

Состав Наблюдательного совета Банка

<i>Персональный</i>	<i>Наблюдательный Совет</i>
---------------------	-----------------------------

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

** Является независимым директором.*

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>21.02.2013</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор по стратегии и инвестициям</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>01.01.2011</i>	<i>31.01.2013</i>	<i>Вице-Президент группы финансирования продаж (Азиатско-Тихоокеанский регион)</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен</i>
<i>31.01.2013</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Председатель Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>28.04.2006</i>	<i>31.12.2010</i>	<i>Альтернативный Директор, Старший исполнительный координатор</i>	<i>Тойота Финанс Австралия, Лтд.</i>

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

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

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

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

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

власти:

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

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

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета по вознаграждению при Наблюдательном Совете.

2)

Фамилия, имя, отчество:

Одзаки Хидэнори (Ozaki Hidenori)*

Год рождения:

1960

Сведения об образовании:

Университет Дошии, Япония,

Год окончания: 1983

Квалификация: Степень Бакалавра Экономики

*** Является независимым директором.**

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
27.05.2015	настоящее время	Член Наблюдательного совета	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
01.01.2015	настоящее время	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «Тойота Мотор»
03.10.2014	31.12.2014	Исполнительный директор по продажам и маркетингу. Служебные обязанности: осуществление руководства подразделением по продажам и маркетингу	Общество с ограниченной ответственностью «Тойота Мотор»
01.01.2011	30.09.2014	Вице Президент группы корпоративного планирования, продаж и маркетинга и управления постпродаж	Тойота Мотор Сейлз (США)
01.06.2009	31.12.2010	Генеральный Управляющий, Департамент координации и планирования, отделение Северной Америки	Тойота Мотор Корпорейшен (Япония)

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

Доля участия в уставном капитале Банка:

Доли не имеет

%

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

**** Является независимым директором.***

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

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

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности		наименование организации*
1	2	3	4
12.10.2015	настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Тойота Банк»
01.07.2015	настоящее время	Старший Вице Президент	Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка
01.10.2012	настоящее время	Управляющий Директор	Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия
01.01.2009	30.06.2015	Вице Президент	Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка
01.11.2006	настоящее время	Управляющий Директор	Тойота Лизинг ГмбХ, Германия
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале Банка:	<i>Доли не имеет</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	<i>Доли не имеет</i>		%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	<i>Банк не осуществлял выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>не участвует</i></p>			

4)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Томихара Ёичи (Tomihara Yoichi)*</i>
Год рождения:	<i>1951</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Кобе, Япония Год окончания: 1975 Квалификация: Степень Бакалавра Экономики</i>

** Является независимым директором.*

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>01.03.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор</i>	<i>Тойота Иншуранс Менеджмент</i>
<i>23.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Президент, Главный исполнительный директор (регион Европа, Африка)</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Южная Африка</i>
<i>15.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез, Великобритания</i>
<i>15.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез, Финляндия</i>
<i>08.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий директор Правления</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
<i>24.01.2007</i>	<i>01.01.2012</i>	<i>Директор</i>	<i>Тойота Кредит Канада Инк.</i>
<i>01.01.2007</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>Президент, Главный исполнительный директор</i>	<i>Тойота Канада Инк.</i>
<i>24.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета по вознаграждению при Наблюдательном Совете

5)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Любица Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko)*</i>
Год рождения:	<i>1967</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет в г.Дуйсбург, Германия Экономический факультет, Год окончания: 1993 Квалификация: Степень Магистра</i>

** Является независимым директором.*

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>12.10.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>01.07.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Старший Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
<i>01.10.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Лизинг ГмбХ, Германия</i>
<i>01.09.2011</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
<i>01.09.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
<i>01.01.2010</i>	<i>31.08.2011</i>	<i>Главный исполнительный директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>

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

Доля участия в уставном капитале Банка:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	<i>Банк не осуществлял выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>

принадлежащим опционам Банка:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	<i>У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: <i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: <i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>		
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>не участвует</i></p>		

В отчетному году имели место следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- 1) Решением годового общего собрания акционеров от 27.05.2015 количественный состав Наблюдательного Совета был изменен с 6 до 5 человек;
- 2) Решением годового общего собрания акционеров от 27.05.2015 членами Наблюдательного Совета не переизбраны на новый срок Мурамото Аякуни и Исогая Такеши;
- 3) Решением годового общего собрания акционеров от 27.05.2015 членом Наблюдательного Совета впервые избран Одзаки Хидэнори;
- 4) Решением внеочередного общего собрания акционеров от 12.10.2015 досрочно прекращены полномочия членов Наблюдательного Совета Фонсека Мигель и Ватанабе Хитоши, членами Наблюдательного Совета избраны Рубен Кристиан Тис и Любица Иво Йоско.

Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления Банка

Коллегиальный исполнительный орган

Персональный состав	Правление
1)	
Фамилия, имя, отчество:	Колошенко Александр Васильевич
Год рождения:	1972

Сведения об образовании:	<i>Санкт-Петербургский Государственный Университет Кино и Телевидения Год окончания: 2004 Квалификация: экономист-менеджер</i>
--------------------------	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Сорокина Юлия Юрьевна</i>
Год рождения:	<i>1973</i>

Сведения об образовании:	<i>Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Год окончания: 1998 Специальность: менеджмент Диплом кандидата экономических наук, учёная степень присуждена решением диссертационного совета Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 2003г</i>
--------------------------	---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Шенгелевич Анна Максимовна</i>
Год рождения:	<i>1972</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский ордена Дружбы народов государственный лингвистический университет Год окончания: 1994 Квалификация: преподаватель английского и французского языков</i>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>13.09.2010</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор Операционного департамента</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>30.08.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>15.09.2008</i>	<i>07.09.2010</i>	<i>Вице-президент, Заместитель начальника Операционного управления, Начальник Операционного департамента</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Королевский Банк Шотландии»</i>

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

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

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

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

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

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

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

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

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

Единоличный исполнительный орган

Персональный состав

Единоличный исполнительный орган – Президент

Фамилия, имя, отчество:

Колошенко Александр Васильевич

Год рождения:

1972

Сведения об образовании:

**Санкт-Петербургский Государственный Университет
Кино и Телевидения
Год окончания: 2004
Квалификация: экономист-менеджер**

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

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

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале Банка:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	Доли не имеет	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	Банк не осуществлял выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	У Банка отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

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

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

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

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

Основания и размер вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета и Правления Банка в течение 2015 года

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
<i>За 2015 год</i>	<i>Заработная плата</i>	38 582
	<i>Премии</i>	13 363
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	3 725
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	<i>ИТОГО</i>	55 670

Выплаты членам Правления Банка в 2015 году осуществлялась в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором.

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

Сведения о соблюдении Банком рекомендаций кодекса корпоративного поведения

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

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

Органами управления АО «Тойота Банк» являются: Общее Собрание акционеров Банка,

Наблюдательный Совет, Правление, Президент. Кроме того, в систему внутреннего контроля также входят Ревизор, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля (Комплаенс-контролер), Служба управления рисками (Департамент по кредитной политике и управлению рисками), Служба внутреннего аудита. Независимую проверку финансово-хозяйственной деятельности банка проводит внешний аудитор.

Общее Собрание акционеров Банка

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

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- 9) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) принятие решения о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания;
- 14) принятие решения о дроблении и консолидации акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 17) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

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

Наблюдательный совет Банка

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

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих Собраний, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего Собрания;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим Собранием;
- 6) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- 8) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка;
- 9) рекомендации Общему Собранию по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации Общему Собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего Собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка), в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;
- 13) принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 15) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 18) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 19) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, и надзорных органов;
- 20) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 22) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 18) пункта 12.2 статьи 12 Устава Банка);
- 23) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию;

27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

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

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

Решением Общего Собрания акционеров (протокол № 1/15 от 27.05.2015) численное количество членов Наблюдательного совета определено в количестве 5 человек.

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

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

- 1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим Собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 2) представление на рассмотрение Наблюдательного Совета годового отчета Банка;
- 3) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- 4) принятие решений об открытии, закрытии и изменении места нахождения внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 5) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания и Наблюдательного Совета;
- 6) реализация стратегии и политики управления банковскими рисками, утвержденных Наблюдательным Советом, выявление, мониторинг и контроль за банковскими рисками, а также информирование Наблюдательного Совета на регулярной основе (ежеквартально) о подверженности Банка банковским рискам;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 10) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 12) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 13) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 15) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение ее сохранности;
- 16) принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Президентом;
- 17) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- 18) отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;
- 19) утверждение положения о комплаенс-контролере;
- 20) совершение иных действий, предусмотренных Уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 14.5. Устава Банка Президент является Председателем Правления по

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

Согласно пункту 14.6. Устава Банка Президент действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. В частности, к компетенции Президента относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление общего руководства Банком в пределах, предусмотренных Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка и законодательством Российской Федерации;
- 2) организация и проведение заседаний Правления и подписание протоколов таких заседаний;
- 3) прием на работу и увольнение сотрудников Банка с учетом ограничений, установленных Уставом Банка, решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления, а также применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении сотрудников Банка;
- 4) представление интересов Банка в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, в соответствии с решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления;
- 5) выдача доверенностей от имени Банка;
- 6) назначение Главного бухгалтера и обеспечение надлежащей организации, состояния и достоверности бухгалтерского учета Банка и своевременного предоставления финансовой и иной отчетности;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 9) совершение всех иных действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка должны совершаться единоличным исполнительным органом Банка.
- 10) назначение комплаенс-контролера и прекращение его полномочий;
- 11) утверждение плана работы комплаенс-контролера;
- 12) утверждение отчетов комплаенс-контролера о выполнении планов проверок.

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