

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2013 год,
составленная в соответствии с требованиями законодательства
Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением**



Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Тойота Банк»

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Тойота Банк»
за 2013 год

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

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

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 60 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11)

18 апреля 2014 года



Колосов А.Е.

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | ВИК |
| 45286560000 | 80858748 | 1077711000058 | 3470 | 044525630 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 11 | Денежные средства | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 378859 | 207975 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 11159 | 25687 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 1039938 | 318418 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 49562278 | 39485812 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 122646 | 136165 |
| 19 | Прочие активы | 360221 | 296804 |
| 10 | Всего активов | 51463942 | 40445174 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 20917601 | 20268585 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22654182 | 16020407 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 404217 | 395779 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3141 | 3849 |
| 18 | Всего обязательств | 43979141 | 36688620 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 5440000 | 2440000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 172000 | 122000 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1144554 | 723970 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 728247 | 470584 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 7484801 | 3756554 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 734479 | 830920 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |



М.П.

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 145286560000 | 80858748 | 1077711000058 | 3470 | 044525630 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Тойота Банк / ЗАО Тойота Банк
Почтовый адрес 109020 г. Москва, Серебряническая наб., д.29

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

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5581250 | 3983140 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 42367 | 34142 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5538883 | 3948998 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2751213 | 1922115 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 1368689 | 1045974 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 1382524 | 876141 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2830037 | 2061025 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -390452 | -236554 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -3400 | -3560 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 2439585 | 1824471 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1131 | 552 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 832 | -695 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 37924 | 33609 |
| 13 | Комиссионные расходы | 522585 | 357370 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -2447 | 4460 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 236465 | 64587 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 2190905 | 1569614 |
| 19 | Операционные расходы | 1112075 | 877013 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1078830 | 692601 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 350583 | 222017 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 728247 | 470584 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 728247 | 470584 |



Председатель

Колошенко А.В.

И.П.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 45286560000 | 80858748 | 1077711000058 | 3470 | 044525630 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОИМТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 5288341.0 | 3517590 | 8805931.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 2440000.0 | 3000000 | 5440000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 2440000.0 | 3000000 | 5440000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 122000.0 | 50000 | 172000.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 1149851.0 | 642154 | 1792005.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 723970.0 | 420584 | 1144554.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 425881.0 | 221570 | 647451.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 1252.0 | -1122 | 130.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 1610000.0 | -152500 | 1457500.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 32258.0 | 23186 | 55444.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 13.3 | X | 16.9 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 643857.0 | 392900 | 1036757.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 637337.0 | 392451 | 1029788.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери | 2671.0 | 1157 | 3828.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 3849.0 | -708 | 3141.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6417205, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3940803;
- 1.2. изменения качества ссуд 1975862;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13364;
- 1.4. иных причин 487176.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6024754, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 4032450;
- 2.3. изменения качества ссуд 1642251;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13338;
- 2.5. иных причин 336715.



Н.П. Коложенко А.В.
Н.П. Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 45286560000 | 80858748 | 1077711000058 | 3470 | 044525630 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

Код формы по ОКУД
0409813
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-----------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | ≥10,0 | 16,9 | 13,3 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥15,0 | 188,3 | 313,8 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ≥50,0 | 103,7 | 106,6 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤120,0 | 80,3 | 87,2 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | ≤25,0 | Максимальное 11,4 | Максимальное 17,0 |
| | | | Минимальное 0,0 | Минимальное 0,0 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤800,0 | 49,4 | 83,3 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | ≤50,0 | 0,0 | 0,0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | ≤3,0 | 0,2 | 0,3 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | ≤25,0 | 0,0 | 0,0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |



Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (фирмы) | | | |
|------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 45286560000 | 80858748 | 1077711000058 | 3470 | 044525630 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

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

Код формы по ОКВД 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|--|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 1087097 | 814178 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 5530383 | 3913267 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -2762106 | -1794004 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 37924 | 33609 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -522585 | -357370 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1131 | 552 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 229450 | 73128 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -1075840 | -834843 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -351260 | -220161 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -2994856 | -849507 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 14528 | 56800 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -10421908 | -16521144 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 221101 | -194731 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 592281 | 7930524 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6581979 | 7846144 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 17163 | 32900 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -1907759 | -35329 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -36612 | -38525 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 5943 | 10483 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -30669 | -28042 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|---|---------|--------|
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3000000 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 3000000 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 43586 | 449 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 1105158 | -62922 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 237884 | 300806 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1343042 | 237884 |



(Handwritten signature)

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
ЗАО «Тойота Банк» за 2013 год

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Введение..... | 13 |
| 2. Общая информация | 13 |
| 2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка..... | 13 |
| 2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 14 |
| 3. Краткая характеристика деятельности Банка | 14 |
| 4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка | 15 |
| 4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 15 |
| 4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса | 15 |
| 4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода..... | 16 |
| 4.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций | 16 |
| 4.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 23 |
| 4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год | 23 |
| 4.7. События после отчётной даты..... | 24 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 24 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 24 |
| 5.2. Чистая ссудная задолженность | 25 |
| 5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 26 |
| 5.4. Прочие активы | 27 |
| 5.5. Средства кредитных организаций..... | 27 |
| 5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 28 |
| 5.7. Прочие обязательства | 28 |
| 5.8. Уставный капитал Банка..... | 28 |
| 6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах..... | 29 |
| 6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения..... | 29 |
| 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты | 29 |
| 6.3. Налоги | 30 |
| 6.4. Вознаграждение работникам..... | 30 |
| 7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | 31 |
| 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств..... | 32 |
| 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля | 33 |
| 9.1. Система корпоративного управления..... | 33 |
| 9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля | 36 |
| 10. Информация о рисках, принимаемых Банком | 39 |
| 10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 39 |
| 10.2. Кредитный риск | 41 |
| 10.3. Рыночный риск | 48 |
| 10.4. Операционный риск | 55 |
| 10.5. Риск ликвидности | 57 |
| 10.6. Правовой риск..... | 61 |
| 10.7. Стратегический риск..... | 61 |
| 10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 62 |
| 10.9. Страновой риск..... | 63 |
| 11. Информация об операциях со связанными сторонами | 63 |

1. Введение

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 мая 2014 года.

2. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: ЗАО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

По состоянию на 1 января 2014 года Банк присутствовал в 70 городах Российской Федерации и в 133 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2012 год: в 67 городах и 128 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

Среднесписочная численность сотрудников банка в 2013 году составила 141 человек, в 2012 году – 126 человек.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В 2013 году стратегия развития Банка была направлена 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.

С учетом принятой стратегии в 2013 году Банк наращивал портфель кредитов физическим лицам при соблюдении следующих условий:

- жесткий контроль качества выдаваемых кредитов позволил удержать уровень просроченной задолженности на уровне 0,46% - намного ниже среднего по рынку (2012 год: 0,33%);
- достаточный уровень капитализации активов – даже в месяцы усиленного роста достаточность капитала на внутримесячные даты не опускалась ниже 12,98%.

В 2013 году доля корпоративных кредитов в кредитном портфеле была снижена с 15,3% до 13,1%.

В сентябре 2013 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций в размере 3 000 000 тыс. руб., увеличив уставный капитал с 2 440 000 тыс. руб. до 5 440 000 тыс. руб. В результате показатель достаточности собственных средств (Н1) вырос с 12,98% до 16,73%.

В октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. И с этого же времени Банком проводились работы по подготовке внутренней нормативной и технической базы для возможности открытия текущих счетов физических лиц на балансе Банка. Дата начала открытия счетов – март 2014 года.

В 2013 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц в дилерских центрах Тойота и Лексус, диверсифицируя предлагаемые физическим лицам кредитные продукты и расширяя географию своего присутствия в дилерских центрах страны.

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка увеличились на 11 018 768 тыс.руб. (27,2%) по сравнению с 1 января 2013 года. Увеличение активов напрямую связано с продолжающимся интенсивным ростом кредитного портфеля Банка. Так, за 2013 год статья «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 10 076 466 тыс.руб. (25,5%). Увеличение произошло главным образом за счет роста ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка увеличились на 7 290 521 тыс. руб. (19,9%). Увеличение произошло главным образом за счет привлечения денежных средств от юридических лиц - нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2013 год увеличилась на 257 663 тыс. руб. (54,8%) главным образом за счет процентных доходов по предоставленным кредитам.

В 2013 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2012 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- 50 000 тыс.руб. направлены в резервный фонд Банка;
- 420 584 тыс.руб. оставлены в распоряжении Банка.

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

4.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2013 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря 2013 года.

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

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

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

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

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

4.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

- целевое назначение кредита (к портфелям Банк относит только автокредиты);
- наличие обеспечения по ссуде;
- срок текущей просроченной задолженности.

Так, к портфелям однородных ссуд Банк относит только ссуды, предоставленные физическим лицам на покупку автотранспортных средств (т.е. автокредиты), величина каждой из которых (и/или совокупная величина ссуд, представленных одному клиенту) на дату оценки риска не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в зависимости от портфеля однородных ссуд, определяемого продолжительностью просроченных платежей и наличием обеспечения по ссудам. Нормы резервирования по портфелям однородных ссуд представлены далее:

| Название портфеля однородных ссуд | Диапазон срока текущей просрочки | Наличие обеспечения | Норматив резервирования | Категория качества |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| ПОС 1 | 0 дней | Есть | 0,5% | II |
| ПОС 1-1 | 0 дней | Нет | 2,0% | II |
| ПОС 2 | 1-15 дней | Есть | 3,0% | II |
| ПОС 2-1 | 1-15 дней | Нет | 6,0% | III |
| ПОС 3 | 16-30 дней | Есть | 12,5% | III |
| ПОС 3-1 | 16-30 дней | Нет | 25,0% | IV |
| ПОС 4 | 31-45 дней | Есть | 26,5% | IV |
| ПОС 4-1 | 31-45 дней | Нет | 53,0% | V |
| ПОС 5 | 46-90 дней | Есть | 40,0% | IV |
| ПОС 5-1 | 46-90 дней | Нет | 80,0% | V |
| ПОС 6 | 91-180 дней | Есть | 63,0% | V |
| ПОС 7 | 181-360 дней | Есть | 75,0% | V |

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

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

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

Обязательства

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год Советом Наблюдательным советом не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2013 года.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе.

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2014 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Решением Правления Банка (Протокол от 28 декабря 2012 года № 309).

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение № 385-П, которое заменило ранее действовавшее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учёт отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием № 3054-У, которое заменило Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании № 2089-У. Сравнительные данные были приведены в соответствие с вышеупомянутым Указанием.

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

4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

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

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

4.7. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2013 год на общую сумму 74 401 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисление расходов за выполненные контрагентами работ (оказанные услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 года, в сумме 129 098 тыс. руб.;
- начисление прочих расходов, относящихся к 2013 году, в сумме 1 583 тыс. руб.;
- начисление доходов по субсидиям по льготному кредитованию автомобилей в сумме 56 280 тыс.руб.

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | - | - |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 367 700 | 182 288 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 975 342 | 55 596 |
| Российская Федерация | 967 250 | 6 625 |
| Иные государства | 8 092 | 48 971 |
| | 1 343 042 | 237 884 |

Банк исключил из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2014 года средства в размере 75 760 тыс. руб. (2012 год: 288 509 тыс. руб.) в связи со следующими ограничениями по их использованию:

- перечислено в фонд обязательных резервов – 11 159 тыс. руб. (2012 год: 25 687 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества – 64 601 тыс. руб. (2012 год: 262 822 тыс. руб.).

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды физическим лицам | 42 837 914 | 31 948 778 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 444 705 | 5 762 250 |
| Ссуды кредитным организациям | 1 300 000 | 2 406 075 |
| Итого ссудной задолженности | 50 582 619 | 40 117 103 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 020 341) | (631 291) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 49 562 278 | 39 485 812 |

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

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды физическим лицам - Автокредиты | 42 833 298 | 31 942 847 |
| Ссуды кредитным организациям | 1 300 000 | 2 406 075 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 6 444 705 | 5 762 250 |
| Ссуды физическим лицам - Ипотечные кредиты | 4 616 | 5 931 |
| Итого ссудной задолженности | 50 582 619 | 40 117 103 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 020 341) | (631 291) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 49 562 278 | 39 485 812 |

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

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды кредитным организациям | 1 300 000 | 2 406 075 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 444 705 | 5 762 250 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 977 201 | 5 395 135 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 427 194 | 326 619 |
| Прочие | 40 310 | 40 496 |
| Ссуды физическим лицам | 42 837 914 | 31 948 778 |
| Итого ссудной задолженности | 50 582 619 | 40 117 103 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 020 341) | (631 291) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 49 562 278 | 39 485 812 |

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

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

| | Обору- дование | Транс- портные средства | Немате- риальные активы | Матери- альные запасы | Всего |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2012 года | 263 190 | 19 056 | 2 624 | 1 886 | 286 756 |
| Поступления | 11 995 | 24 611 | - | 62 450 | 99 056 |
| Выбытия | (220) | (17 339) | - | (56 790) | (74 349) |
| По состоянию на 1 января 2013 года | 274 965 | 26 328 | 2 624 | 7 546 | 311 463 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2012 года | (127 992) | (10 825) | (1 104) | - | (139 921) |
| Начисленная амортизация за год | (34 858) | (11 044) | (268) | - | (46 170) |
| Выбытия | 204 | 10 589 | - | - | 10 793 |
| По состоянию на 1 января 2013 года | (162 646) | (11 280) | (1 372) | - | (175 298) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года | 112 319 | 15 048 | 1 252 | 7 546 | 136 165 |

В течение 2013 и 2012 годов переоценка основных средств не производилась.

5.4. Прочие активы

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Требования по получению процентов | 226 054 | 175 417 |
| Резерв под обесценение | (9 326) | (5 859) |
| Всего прочих финансовых активов | 216 728 | 169 558 |
| Расчеты с поставщиками и предоплаты | 138 797 | 125 931 |
| Прочие | 7 987 | 1 518 |
| Резерв под обесценение | (3 291) | (203) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 143 493 | 127 246 |
| | 360 221 | 296 804 |

Информация об изменении резерва под обесценение по прочим активам в течение 2013 и 2012 годов представлена далее:

| | Прочие финан- совые активы | Прочие нефинан- совые активы | Всего |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|--------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года | 2 457 | 91 | 2 548 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 3 402 | 112 | 3 514 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года | 5 859 | 203 | 6 062 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 3 467 | 3 088 | 6 555 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года | 9 326 | 3 291 | 12 617 |

5.5. Средства кредитных организаций

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Резиденты | 13 892 601 | 14 968 585 |
| Нерезиденты | 7 025 000 | 5 300 000 |
| | 20 917 601 | 20 268 585 |

5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов | 20 355 042 | 14 078 199 |
| Субординированные займы | 1 750 000 | 1 750 000 |
| Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования | 549 140 | 171 793 |
| Гарантийные депозиты юридических лиц | - | 20 415 |
| | 22 654 182 | 16 020 407 |

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

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Юридические лица-нерезиденты | 22 105 042 | 15 828 199 |
| Торговля | 539 457 | 178 873 |
| Недвижимость | 9 683 | 13 335 |
| | 22 654 182 | 16 020 407 |

5.7. Прочие обязательства

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Обязательства по уплате процентов | 318 441 | 329 334 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 83 014 | 56 195 |
| Депонированная заработная плата | 103 | 151 |
| Прочая кредиторская задолженность | 137 | 8 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 401 695 | 385 688 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 2 522 | 10 091 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 2 522 | 10 091 |
| | 404 217 | 395 779 |

5.8. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций (1 января 2013 года: 717 647 акций). Номинальная стоимость каждой акции – 3 400 рублей. В течение 2013 года Банк дважды проводил дополнительный выпуск акций, в результате которых, в общей сложности, было выпущено 882 353 обыкновенных акций по номинальной стоимости. В 2012 году выпуск акций не производился.

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

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 и 2012 годы представлена далее:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Всего |
|---|-----------------------------------|--|---------------|---|------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года | 4 451 | 396 492 | 2 548 | 8 272 | 411 763 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (1 796) | 234 799 | 3 551 | - | 236 554 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | (37) | (4 423) | (4 460) |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года | 2 655 | 631 291 | 6 062 | 3 849 | 643 857 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (1 998) | 389 050 | 3 400 | - | 390 452 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 3 155 | (708) | 2 447 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года | 657 | 1 020 341 | 12 617 | 3 141 | 1 036 756 |

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

| | 2013 год | 2012 год |
|---|--------------|--------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 131 | 552 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 832 | (695) |
| | 1 963 | (143) |

6.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль | 191 540 | 96 803 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 159 043 | 125 214 |
| НДС | 156 125 | 121 810 |
| Налог на имущество | 2 387 | 2 978 |
| Транспортный налог | 260 | 162 |
| Прочие налоги | 271 | 264 |
| | <u>350 583</u> | <u>222 017</u> |

В 2013 и 2012 годах ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Основным компонентам расхода по налогу на прибыль является текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%.

6.4. *Вознаграждение работникам*

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом.

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата сотрудникам | 302 425 | 250 212 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 49 357 | 39 620 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 2 427 | 781 |
| | <u>354 209</u> | <u>290 613</u> |

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 48 658 тыс. руб., в т.ч. страховые взносы – 3 220 тыс. руб. (в 2012 году – 46 790 тыс. руб., в т.ч. страховые взносы – 3 028 тыс. руб.).

В 2013 году доля должностных окладов основного управленческого персонала Банка в общем фонде оплаты труда составила 9,70%, стимулирующих и компенсационных выплат – 2,43% (2012 год: 2012 год: 10,14% и 2,61% соответственно).

Структура вознаграждений основного управленческого персонала в течение 2013 и 2012 годов представлена в следующей таблице.

| | 2013 год | | 2012 год | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 34 186 | 70,26% | 32 775 | 70,05% |
| Премии | 7 417 | 15,24% | 6 553 | 14,01% |
| Аренда квартир | 3 737 | 7,68% | 4 392 | 9,39% |
| Прочие | 3 318 | 6,82% | 3 070 | 6,55% |
| Итого | 48 658 | 100,00% | 46 790 | 100,00% |

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

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее – «норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

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

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

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение № 215-П»), могут быть представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Основной капитал | 6 731 554 | 3 285 970 |
| Дополнительный капитал | 2 074 377 | 2 002 371 |
| Всего собственных средств (капитала) | 8 805 931 | 5 288 341 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 49 033 597 | 36 876 260 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%) | 16,9% | 13,3% |

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 1 457 500 тыс. руб. (1 января 2013 года: 1 610 000 тыс. руб.), соответствующие требованиям Положения № 215-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

| № | Дата выдачи | Срок погашения | 1 января 2014 года | |
|---|---------------------|---------------------|--------------------------|--|
| | | | Первоначальная стоимость | Амортизированная стоимость (Положение № 215-П) |
| 1 | 7 ноября 2008 года | 6 ноября 2015 года | 350 000 | 140 000 |
| 2 | 11 марта 2011 года | 12 марта 2018 года | 550 000 | 467 500 |
| 3 | 1 августа 2012 года | 1 августа 2019 года | 850 000 | 850 000 |
| | | | 1 750 000 | 1 457 500 |

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов не использовались ЦБ РФ в 2013 году в целях пруденциального надзора.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В 2013 году было выпущено два дополнительных выпуска обыкновенных акций на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. Приток денежных средств от эмиссии акций позволил увеличить операционные возможности Банка по размещению денежных средств в розничном секторе кредитования.

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

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

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

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

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

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

Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Хиرونобу Обата – Председатель Наблюдательного Совета;
- Мигель Фонсека;
- Эидзи Хирано;
- Еичи Томихара;
- Такеши Исогая;
- Хироши Такахаши.

31 января 2013 года были досрочно прекращены полномочия члена Наблюдательного Совета Дзюнити Ямада, и членом Наблюдательного Совета избран Банка Хиرونобу Обата. Других изменений в 2013 году не происходило.

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг внешнего аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых есть заинтересованность;
- 15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях.

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

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 5) утверждение руководителя Службы внутреннего контроля Банка, плана работы Службы внутреннего контроля Банка;
- 6) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего контроля соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 7) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 8) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля 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).

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2013 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Руководители указанных подразделений соответствовали действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к деловой репутации.

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

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля;
 - ответственного сотрудника (управление финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка достаточности, актуальности и соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Службы управления персоналом Банка;
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- консультирование органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений Банка в порядке поддержки эффективности организации процессов и процедур основных направлений деятельности Банка;
- подготовка регулярной отчетности и иной информации о состоянии внутреннего контроля, в том числе, для представления в ЦБ РФ;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок;
- иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

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

10. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банком в течение 2013 года не производилось.

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит всех направлений деятельности Банка и внутренних подразделений, в том числе, на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует о выявленных нарушениях и выработанных планах мероприятий по их устранению (руководство Банка, председателя Наблюдательного Совета - по итогам каждой проверки после составления акта проверки), контролирует исправление нарушений до момента их полного устранения. Кроме того, в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет информацию в виде отчетов о выявленных нарушениях, мерах по их устранению и состоянии системы внутреннего контроля Правлению Банка (ежеквартально) и Наблюдательному Совету Банка (не реже 1 раза в полгода, о состоянии системы внутреннего контроля – ежегодно).

10.2. Кредитный риск

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

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

Информация по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | Розничное банковское обслуживание (физические лица) | Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица) | Банки кор- респонденты (кредитные организации ЦБ РФ) | Нераспре- деленные активы (юридические лица) | Всего |
|--|---|--|--|--|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 207 975 | - | 207 975 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 318 418 | - | 318 418 |
| Чистая ссудная задолженность | 31 586 259 | 5 465 403 | 2 406 075 | 28 075 | 39 485 812 |
| Прочие финансовые активы | 147 431 | 20 509 | 1 618 | - | 169 558 |
| | 31 733 690 | 5 485 912 | 2 934 086 | 28 075 | 40 181 763 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

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

Информация по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | Недви- жимость | Торговля | Финансовый сектор | Физические лица | Всего |
|--|-------------------|------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | - | - | 207 975 | - | 207 975 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 318 418 | - | 318 418 |
| Чистая ссудная задолженность | 352 402 | 5 141 076 | 2 406 075 | 31 586 259 | 39 485 812 |
| Прочие финансовые активы | - | 20 509 | 1 618 | 147 431 | 169 558 |
| | 352 402 | 5 161 585 | 2 934 086 | 31 733 690 | 40 181 763 |

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

| | 1 группа | 2 группа | 3 группа | 4 группа | 5 группа | Всего |
|--|----------------|----------------|------------|-------------------|----------|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 378 859 | - | - | - | - | 378 859 |
| Средства в кредитных организациях | - | 913 726 | 928 | - | - | 914 654 |
| Чистая ссудная задолженность | 400 000 | - | - | 48 850 371 | - | 49 250 371 |
| Прочие активы | - | 85 | - | - | - | 85 |
| | 778 859 | 913 811 | 928 | 48 850 371 | - | 50 543 969 |

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | 1 группа | 2 группа | 3 группа | 4 группа | 5 группа | Всего |
|--|----------------|------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 207 975 | - | - | - | - | 207 975 |
| Средства в кредитных организациях | - | 293 082 | - | - | - | 293 082 |
| Чистая ссудная задолженность | 300 000 | 1 980 075 | - | 36 421 338 | - | 38 701 413 |
| Прочие активы | 74 | 1 451 | - | - | - | 1 525 |
| | 508 049 | 2 274 608 | - | 36 421 338 | - | 39 203 995 |

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 87 699 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 34 592 тыс. руб.), что составляет 0,2% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,17% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 649 720 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 215 тыс. руб.), что составило 11,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющимся кредитными организациями, и 1,61% от общей величины активов Банка.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 75 364 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 18 793 тыс. руб.), что составило 0,24% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,19% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность по ссудам.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,40% от общей величины ссудной задолженности и 1,34% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | Ссуды физическим лицам | | Всего |
|---|--|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| | Ссуды кредитным органи- зациям | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | Сумма до резерва | Резерв под обесценение | |
| Непросроченная задолженность | 2 406 075 | 5 762 250 | (268 772) | 31 225 255 | (190 907) | 38 933 901 |
| Просроченная задолженность: | | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | 496 099 | (14 373) | 481 726 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | - | 72 926 | (21 209) | 51 717 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | - | 50 490 | (38 415) | 12 075 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | - | 59 505 | (53 112) | 6 393 |
| - на срок более 360 дней | - | - | - | 44 503 | (44 503) | - |
| Всего просроченной задолженности | - | - | - | 723 523 | (171 612) | 551 911 |
| | 2 406 075 | 5 762 250 | (268 772) | 31 948 778 | (362 519) | 39 485 812 |

ЗАО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,40% от общей величины ссудной задолженности и 1,36% от общей величины активов Банка.

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | Требования по получению процентов | Прочие активы | Всего |
|---|---|------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 165 382 | 127 433 | 292 815 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 4 192 | - | 4 192 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 1 692 | - | 1 692 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 1 524 | - | 1 524 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 2 627 | 16 | 2 643 |
| Всего просроченной задолженности | 10 035 | 16 | 10 051 |
| Итого до учета резерва под обесценение | 175 417 | 127 449 | 302 866 |
| Резерв под обесценение | (5 859) | (203) | (6 062) |
| | 169 558 | 127 246 | 296 804 |

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,32% от общей величины прочих активов и 0,02% от общей величины активов Банка.

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

| | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы | Всего |
|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------|
| Сумма требования | 1 040 595 | 50 582 619 | 229 345 | 51 852 559 |
| Категория качества: | | | | |
| I | 975 337 | 1 309 255 | 141 | 2 284 733 |
| II | 65 258 | 47 703 350 | 212 262 | 47 980 870 |
| III | - | 911 817 | 4 221 | 916 038 |
| IV | - | 184 234 | 2 003 | 186 237 |
| V | - | 473 963 | 10 718 | 484 681 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| Расчетный резерв | (657) | (1 085 341) | (12 617) | (1 098 615) |
| Расчетный с учётом обеспечения | (657) | (1 020 341) | (12 617) | (1 033 615) |
| Фактически сформированный | | | | |
| II | (657) | (377 369) | (1 620) | (379 646) |
| III | - | (193 267) | (815) | (194 082) |
| IV | - | (62 744) | (658) | (63 402) |
| V | - | (386 961) | (9 524) | (396 485) |
| Итого | (657) | (1 020 341) | (12 617) | (1 033 615) |
| Активы, формирование резерва на возможные потери по которым не регулируется Положением № 254-П | - | - | 143 493 | 143 493 |
| Итого за вычетом резервов на возможные потери | 1 039 938 | 49 562 278 | 360 221 | 50 962 437 |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

| | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы | Всего |
|--|-----------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| Сумма требования | 321 073 | 40 117 103 | 179 124 | 40 617 300 |
| Категория качества: | | | | |
| I | 55 596 | 2 519 134 | 5 392 | 2 580 122 |
| II | 265 477 | 36 317 121 | 163 233 | 36 745 831 |
| III | - | 1 003 824 | 4 640 | 1 008 464 |
| IV | - | 107 547 | 1 659 | 109 206 |
| V | - | 169 477 | 4 200 | 173 677 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| Расчетный резерв | (2 655) | (707 419) | (6 062) | (716 136) |
| Расчетный с учётом обеспечения | (2 655) | (631 291) | (6 062) | (640 008) |
| Фактически сформированный | | | | |
| II | (2 655) | (290 901) | (1 269) | (294 825) |
| III | - | (152 658) | (569) | (153 227) |
| IV | - | (37 017) | (503) | (37 520) |
| V | - | (150 715) | (3 721) | (154 436) |
| Итого | (2 655) | (631 291) | (6 062) | (640 008) |
| Активы, формирование резерва на возможные потери по которым не регулируется Положением № 254-П | - | - | 123 742 | 123 742 |
| Итого за вычетом резервов на возможные потери | 318 418 | 39 485 812 | 296 804 | 40 101 034 |

Анализ обеспечения

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

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

| | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | Условные обязательства кредитного характера | Справедливая стоимость |
|---|--------------------------|---|--|---------------------------|
| Обеспечение I категории качества | - | - | - | - |
| Обеспечение II категории качества | 43 978 907 | 206 960 | 664 479 | 43 966 758 |
| <i>Недвижимость</i> | 551 384 | 2 231 | 55 779 | 551 384 |
| <i>Автомобили</i> | 43 427 523 | 204 729 | 608 700 | 43 415 374 |
| Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва | 5 153 282 | 18 622 | 70 000 | 4 716 390 |
| Без обеспечения | 1 450 430 | 472 | - | - |
| | 50 582 619 | 226 054 | 734 479 | 48 683 148 |

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

| | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | Условные обязательства кредитного характера | Справедливая стоимость |
|---|--------------------------|---|--|---------------------------|
| Обеспечение I категории качества | - | - | - | - |
| Обеспечение II категории качества | 33 311 145 | 157 728 | 795 920 | 33 298 568 |
| <i>Недвижимость</i> | 1 225 144 | 3 630 | 52 600 | 1 225 144 |
| <i>Автомобили</i> | 32 086 001 | 154 098 | 743 320 | 32 073 424 |
| Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва | 4 293 294 | 15 809 | 35 000 | 3 831 301 |
| Без обеспечения | 2 512 664 | 1 880 | - | - |
| | 40 117 103 | 175 417 | 830 920 | 37 129 869 |

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

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

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Департамент по кредитной политике и управлению рисками.

Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

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

Банк принимает в залог недвижимое имущество, стоимость которого оценивается профессиональными участниками рынка, имеющими соответствующие государственные права на оценочную деятельность, а также зарегистрированное в соответствии с требованиями законодательства РФ в компетентном государственном органе.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам. Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Изъятые обеспечение

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3 576 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе основных средств, составляет 805 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 569 тыс. руб.).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.3. Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | (22) | 2 735 |
| Риск изменения процентных ставок | 31 271 | 19 486 |

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 января 2014 года | | | 1 января 2013 года | | |
|---|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка | | | Средняя эффективная процентная ставка | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 5,35% | 0,00% | 0,35% | 6,00% | 0,05% | 0,09% |
| Чистая ссудная задолженность | 12,29% | 7,61% | - | 12,29% | 7,91% | 9,00% |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 7,01% | 1,01% | - | 7,20% | 2,20% | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6,69% | 1,83% | - | 7,05% | 1,83% | - |
| Субординированные займы | 8,69% | - | - | 8,59% | - | - |

Процентный риск банковского портфеля

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

| | 1 января 2014 года | | 1 января 2013 года | |
|--|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Объем вложений | Доля в портфеле | Объем вложений | Доля в портфеле |
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 1 039 938 | 2,1% | 318 418 | 0,8% |
| Чистая ссудная задолженность | 49 562 278 | 97,9% | 39 485 812 | 99,2% |
| | 50 602 216 | 100,0% | 39 804 230 | 100,0% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 20 917 601 | 48,0% | 20 268 585 | 55,9% |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22 654 182 | 52,0% | 16 020 407 | 44,1% |
| | 43 571 783 | 100,0% | 36 288 992 | 100,0% |

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

Виды валютного риска:

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

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

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

ОВП может быть:

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

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом.

| | Российские рубли | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 207 975 | - | - | - | 207 975 |
| Средства в кредитных организациях | 259 693 | 4 174 | 54 551 | - | 318 418 |
| Чистая ссудная задолженность | 38 487 714 | 77 | 998 021 | - | 39 485 812 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 136 165 | - | - | - | 136 165 |
| Прочие активы | 292 590 | - | 4 214 | - | 296 804 |
| Всего активов | 39 384 137 | 4 251 | 1 056 786 | - | 40 445 174 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 19 895 000 | - | 373 585 | - | 20 268 585 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 15 352 208 | - | 668 199 | - | 16 020 407 |
| Прочие обязательства | 385 852 | 2 769 | 7 158 | - | 395 779 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 3 849 | - | - | - | 3 849 |
| Всего обязательств | 35 636 909 | 2 769 | 1 048 942 | - | 36 688 620 |
| Чистая позиция | 3 747 228 | 1 482 | 7 844 | - | 3 756 554 |

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 2 048 | (628) |
| 10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю | 200 | (119) |

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

Банк так же оценивает валютный риск на основе VaR метода. По результатам данной оценки, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 января 2014 года Банк не понесет убытков, связанных с изменениями валютных курсов (в течение 10 дней после 1 января 2013 года – убыток не превысит 2 735 тыс. руб.).

Фондовый риск

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

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

10.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **”Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, 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. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

ЗАО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Чистые процентные доходы | 2 061 025 | 1 343 252 |
| Чистые непроцентные доходы: | 90 802 | 71 274 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 552 | 12 122 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - |
| Комиссионные доходы | 33 609 | 1 378 |
| Прочие операционные доходы | 56 641 | 57 774 |
| За вычетом: | | |
| Комиссионных расходов | (357 370) | (127 024) |
| | <u>1 794 457</u> | <u>1 287 502</u> |
| Величина операционного риска | <u>187 584</u> | <u>119 155</u> |

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.5. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года (для целей настоящего анализа по просроченным ссудам платежа в столбце «просроченные» отражена лишь часть фактически просроченного платежа):

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года (для целей настоящего анализа по просроченным ссудам платежа в столбце «просроченные» отражена лишь часть фактически просроченного платежа):

| | До | От 3 до | | Более | Просро- | Без срока | Всего |
|---|---|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| | востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | 12 месяцев | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 207 975 | - | - | - | - | - | 207 975 |
| Средства в кредитных организациях | 318 418 | - | - | - | - | - | 318 418 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 371 470 | 3 826 105 | 8 270 536 | 21 970 484 | 28 075 | 19 142 | 39 485 812 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 136 165 |
| Прочие активы | 168 829 | 4 522 | 85 631 | 5 701 | 28 200 | 3 921 | 296 804 |
| Всего активов | 6 066 692 | 3 830 627 | 8 356 167 | 21 976 185 | 56 275 | 23 063 | 40 445 174 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 5 270 000 | 3 175 000 | 4 741 118 | 7 082 467 | - | - | 20 268 585 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 171 793 | - | 1 350 000 | 13 098 614 | 1 400 000 | - | 16 020 407 |
| Прочие обязательства | 102 255 | 199 255 | 91 670 | 2 599 | - | - | 395 779 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | 1 959 | 1 890 | - | - | 3 849 |
| Всего обязательств | 5 544 048 | 3 374 255 | 6 184 747 | 20 185 570 | 1 400 000 | - | 36 688 620 |
| Чистая позиция | 522 644 | 456 372 | 2 171 420 | 1 790 615 | (1 343 725) | 23 063 | 136 165 |

При составлении таблицы для анализа сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) использованы контрактные сроки активов и обязательств Банка.

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

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

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

- 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 международной группы TOYOTA.

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

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

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

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

10.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.7. Стратегический риск

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

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы и принципы:

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

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

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

10.9. Страновой риск

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

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в пояснении 10.2. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

ЗАО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций (1 января 2013 года: 99,86%). Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

ЗАО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приведены операции и расчёты по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

| | 1 января 2014 года | | | 1 января 2013 года | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Активы | | | | | | |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | 11 843 | 11 843 | - | 3 406 | 3 406 |
| | - | 11 843 | 11 843 | - | 3 406 | 3 406 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 200 000 | - | 1 200 000 | 2 750 000 | - | 2 750 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 22 105 042 | 22 105 042 | - | 15 828 199 | 15 828 199 |
| Прочие обязательства | 12 735 | 182 450 | 195 185 | 19 233 | 132 850 | 152 083 |
| | 1 212 735 | 22 287 492 | 23 500 227 | 2 769 233 | 15 961 049 | 18 730 282 |

Ниже приведены доходы и расходы за 2013 год и 2012 год в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании:

| | 2013 год | | | 2012 год | | |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего | Материн- ская компания | Прочие связанные стороны | Всего |
| Процентные расходы | (156 152) | (1 345 661) | (1 501 813) | (207 540) | (814 676) | (1 022 216) |
| Комиссионные расходы | - | - | - | (2 428) | - | (2 428) |
| Прочие операционные доходы | - | 617 | 617 | - | 566 | 566 |
| Операционные расходы | (16 006) | (20 200) | (36 206) | (8 734) | (9 704) | (18 438) |
| | (172 158) | (1 365 244) | (1 537 402) | (218 702) | (823 814) | (1 042 516) |

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон заключаются на срок до 5 лет. Средний размер процентных ставок составляет 7,1% по привлеченным денежным средствам в рублях. Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

Размер субординированных кредитов, полученных от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V., составляет 1 750 000 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам по состоянию на 1 января 2014 года составляет 19 504 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 19 504 тыс. руб.). В 2013 году по субординированным кредитам Банком выплачено 109 185 тыс. руб. (2012 год: 109 185 тыс. руб.) процентных платежей.

Президент



Колошенко А.В.

Главный бухгалтер



Тимофеева Н.Б.

18 апреля 2014 года