

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Тойота Банк»**  
**за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	1
СОДЕРЖАНИЕ.....	2
1. ВВЕДЕНИЕ .....	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	3
2.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА .....	3
2.2. ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК.....	3
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (ПРОМЕЖУТОЧНОЙ) БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	4
4.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ (ПРОМЕЖУТОЧНОЙ) БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	4
4.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	4
4.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	4
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	12
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	12
5.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	12
5.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ЗАПАСЫ.....	14
5.4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	15
5.5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	15
5.6. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	16
5.7. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....	16
5.8. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	17
5.9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	17
6.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ.....	17
6.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.....	18
6.3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ.....	18
6.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	19
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	21
7.1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	21
7.2. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ).....	22
7.3. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	23
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	24
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	24
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	24
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	27
10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ, И СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ .....	31
10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	31
10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	35
10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	44
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	50
10.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	53
10.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	57
10.7. БИЗНЕС-РИСК.....	57
10.8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	58
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	58
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	61

## **1. Введение**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **2. Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

Адреса страниц в сети «Интернет»: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

Собственником почти 100% акций Банка является TOYOTA Kreditbank GmbH — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония).

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк присутствовал в 71 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 168 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2018 года: в 69 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

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

Банк является Банком с универсальной лицензией ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 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 22 июля 2015 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 РФ.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной 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 за номером 1004.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции компании Toyota на российском рынке.

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

За 9 месяцев 2018 суммарные активы и обязательства Банка увеличились на 20%.

Увеличение активов произошло в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам - на 21,6 % (или на 9 680 882 тыс. руб.) по сравнению с началом года. Портфель корпоративных кредитов Банка снизился на 15,5 % по сравнению с началом года (или на 1 202 234 тыс. руб.).

Доля средств, размещенных на депозитах в Банке России, увеличилась в 1,8 раза (на 2 658 760 тыс. руб.).

Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности - с 55 978 869 тыс.руб. на 01 января 2018 года до 67 116 277 тыс.руб. на 01 октября 2018 года (+19,9%).

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 52,0 % (на 10 248 236 тыс.руб.). Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, вырос на 27,0% (на 3 750 000 тыс.руб.).

С начала года произошло досрочное погашение купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года) и плановый возврат субординированного кредита, привлеченного от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на сумму 550 000 тыс.руб.

Финансовые результаты за 9 месяцев текущего года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

#### **4.1. Основы составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

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

Подготовка годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой (промежуточной) 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 4.3.

#### **4.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

##### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету 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 (промежуточной) 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 в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (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 момента фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П») и действующими внутренними Положениями Банка<sup>1</sup>.

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 № 590-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 учетом 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 № 590-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.

<sup>1</sup> № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам

№ 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», создаются резервы на возможные потери.

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 бально-весовой метод.

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 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 и классифицирует ссуды, предоставленные физическим лицам, с момента их предоставления, относя их к портфелям однородных ссуд или оценивая на индивидуальной основе, формируя при этом необходимый и достаточный резерв на возможные потери по ссудам. Подход Банка к формированию резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, подробно изложен во внутреннем документе Банка<sup>2</sup>.

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 продолжительности текущей просроченной задолженности;
- размер совокупной ссудной задолженности заемщика - физического лица не должен превышать 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Название портфеля однородных ссуд	Продолжительность просроченных платежей	Наличие обеспечения	Норматив резервирования	Категория качества
ПОС 1	0 дней	Есть	0,5%	II
ПОС 1-1	0 дней	Нет	3,0%	II
ПОС 2	1-15 дней	Есть	4,25%	III
ПОС 2-1	1-15 дней	Нет	10,0%	III
ПОС 3	16-30 дней	Есть	16,0%	III
ПОС 3-1	16-30 дней	Нет	33,0%	IV
ПОС 4	31-45 дней	Есть	32,0%	IV
ПОС 4-1	31-45 дней	Нет	60,0%	V
ПОС 5	46-90 дней	Есть	45,0%	IV
ПОС 5-1	46-90 дней	Нет	90,0%	V
ПОС 6	91-180 дней	Есть	63,0%	V
ПОС 6-1	91-180 дней	Нет	100,0%	V
ПОС 7	181-360 дней	Есть	75,0%	V
ПОС 8	свыше 360 дней	Есть	100,0%	V

В соответствии с внутренним документом Банка<sup>3</sup> на ежеквартальной основе проводится анализ достаточности применяемых норм 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 сведения Правления Банка.

<sup>2</sup> № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц».

<sup>3</sup> № 1025 «Процедура оценки ожидаемых потерь и проведения стресс-тестирования по портфелям однородных ссуд»

Резерв по ссудам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, формируется отдельно по каждой 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<sup>4</sup>, соответствующем Положению № 590-П.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде и проводится в соответствии с внутренним документом Банка<sup>5</sup>.

### **Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые 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, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету 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, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

Автомобили подлежат учету по переоцененной стоимости, остальные основные средства – по первоначальной стоимости.

При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.

Объект основных средств переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение его стоимости будет осуществляться путем его продажи в течение 12 месяцев, при условии, что объект готов к немедленной продаже, принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведет поиск покупателя и изменение решения о его продаже не ожидается.

С момента классификации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по объекту прекращается и не позднее последнего рабочего дня месяца проводится оценка объекта по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена). Аналогичная оценка также проводится на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

<sup>4</sup> № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц»,

<sup>5</sup> № 0313 «Процедура уступки прав по кредитным договорам физических лиц и списания задолженности по кредитам физических лиц с баланса Банка».



### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами признаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее). Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным способом исходя из срока полезного использования.

### **Запасы**

Запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС. Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных договорных обязательств заемщика (по договорам отступного) или на основании залоговой стоимости (по договорам залога).

Не позднее последнего рабочего дня месяца первоначального признания объекты подлежат оценке по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату первоначального признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена). Аналогичная оценка проводится также на конец отчетного года и в случае наличия данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

### **Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Выпущенные долговые обязательства Банка (облигации) учитываются по номинальной стоимости. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

### **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.

За 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава и составляет 272 000 тыс. руб.

### **Операционная аренда**

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

### **Налог на прибыль**

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2018 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

### **Учет вознаграждений работникам**

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются методом начисления, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 учету в качестве дебиторской задолженности.

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

Отсутствие или наличие неопределенности 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов 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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### **Взаимозачеты**

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

**Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 полугодии 2018 года определялись Учетной политикой Банка на 2018 год, утвержденной Решением Правления Банка (протокол от 25 декабря 2017 года № 593).

В течение 9 месяцев 2018 года изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

До конца 2018 года внесение существенных изменений в Учетную политику Банка не планируется.

## **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в Банке России	1 028 151	1 111 504
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	101 117	54 832
- Российская Федерация	101 117	54 832
- Иные государства	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 129 268</b>	<b>1 166 336</b>
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов	-	-
Обязательные резервы	227 615	238 908
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	19 770	36 360
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(15 394)	(4 440)
<b>Всего денежные средства и средства в кредитных организациях</b>	<b>1 361 259</b>	<b>1 437 164</b>

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

### **5.2. Чистая ссудная задолженность**

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

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
- автокредиты	54 558 920	44 636 118
- потребительские кредиты	6 557 357	241 920
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>67 116 277</b>	<b>44 878 038</b>
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 557 357	7 759 591
Средства, размещенные в Банке России	6 000 000	3 341 240
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>67 116 277</b>	<b>55 978 869</b>

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Резерв на возможные потери по ссудам	(2 409 133)	(2 410 949)
<b>Всего чистой ссудной задолженности</b>	<b>64 707 144</b>	<b>53 567 920</b>

В соответствии с рекомендацией Банка России, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога автотранспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты и отражаются в таблице выше отдельно.

<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
- предоставленные резидентам	67 116 277	44 876 780
- предоставленные нерезидентам	-	1 258
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>67 116 277</b>	<b>44 878 038</b>

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

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	-	-
<b>Ссуды, размещенные в Банке России</b>	<b>6 000 000</b>	<b>3 341 240</b>
<b>Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>6 557 357</b>	<b>7 759 591</b>
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 536 475	7 008 369
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	730 000
Прочие	20 882	21 222
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>54 558 920</b>	<b>44 878 038</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>67 116 277</b>	<b>55 978 869</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 409 133)	(2 410 949)
<b>Всего чистой ссудной задолженности</b>	<b>64 707 144</b>	<b>53 567 920</b>

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 4.3.

Информация о кредитном риске представлена в разделе 10.2.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

**5.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы**

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 октября 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>262 092</b>	<b>28 161</b>	<b>189 845</b>	<b>1 597</b>	<b>481 695</b>
Поступления	3 012	11 199	17 947	16 191	48 350
Выбытия	(524)	(14 494)	-	(16 864)	(31 882)
Переоценка	-	(416)	-	-	(416)
<b>По состоянию на 1 октября 2018 года</b>	<b>264 580</b>	<b>24 450</b>	<b>207 792</b>	<b>924</b>	<b>497 746</b>
<b>Амортизация</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(227 757)</b>	<b>(7 992)</b>	<b>(29 802)</b>	-	<b>(265 551)</b>
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2018 года	(18 276)	(1 539)	(17 675)	-	(37 490)
Выбытия	480	5 531	-	-	6 011
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>По состоянию на 1 октября 2018 года</b>	<b>(245 553)</b>	<b>(4 000)</b>	<b>(47 477)</b>	-	<b>(297 030)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года</b>	<b>19 027</b>	<b>20 450</b>	<b>160 315</b>	<b>924</b>	<b>200 716</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года, а также изменение их стоимости представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>264 382</b>	<b>49 741</b>	<b>106 716</b>	<b>373</b>	<b>421 212</b>
Поступления	1 860	2 258	68 014	16 863	88 995
Выбытия	(4 302)	(21 280)	(1 894)	(16 629)	(44 105)
Переоценка	-	181	-	-	181
<b>По состоянию на 1 октября 2017 года</b>	<b>261 940</b>	<b>30 900</b>	<b>172 836</b>	<b>607</b>	<b>466 283</b>
<b>Амортизация</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>(205 771)</b>	<b>(25 564)</b>	<b>(12 783)</b>	-	<b>(244 118)</b>
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2017 года	(19 696)	(1 544)	(13 519)	-	(34 759)
Выбытия	4 302	19 148	1 880	-	25 330
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>По состоянию на 1 октября 2017 года</b>	<b>(221 165)</b>	<b>(7 960)</b>	<b>(24 422)</b>	-	<b>(253 547)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2017 года</b>	<b>40 775</b>	<b>22 940</b>	<b>148 414</b>	<b>607</b>	<b>212 736</b>

По приобретенным основным средствам в первоначальную стоимость были включены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта и на восстановление окружающей среды.

**5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль**

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	1 363	35 571
<b>Всего требований по текущему налогу на прибыль</b>	<b>1 363</b>	<b>35 571</b>
Требования по получению процентов	268 699	265 594
Требования по кредитным договорам	113 316	61 903
Прочие требования	153 663	282
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>535 678</b>	<b>327 779</b>
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	161 859	134 145
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 885	4 449
Прочие требования	47 244	33 459
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>215 988</b>	<b>172 053</b>
<b>Всего до вычета резерва под обесценение</b>	<b>751 666</b>	<b>499 832</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(259 337)	(132 819)
<b>Всего после вычета резерва под обесценение</b>	<b>492 329</b>	<b>367 013</b>

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По статье 8 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2018 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный год в сумме 1 363 тыс. руб. (1 января 2018 года: 35 571 тыс. руб.).

**5.5. Средства кредитных организаций**

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Резиденты	23 365 836	14 917 600
Нерезиденты	6 600 000	4 800 000
	<b>29 965 836</b>	<b>19 717 600</b>

## **5.6. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 5 000 000 тыс. руб. (1 января 2018 года: 8 000 000 тыс. руб.).

30 ноября 2017 года Банк разместил биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05 % годовых. В ноябре 2017 года Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) присвоен рейтинг на уровне «AAA(RU)».

12 марта 2018 года Банк досрочно погасил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей (первоначальный срок погашения 13 марта 2019 года).

## **5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	17 630 000	13 880 000
Субординированные займы	850 000	1 400 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	594 879	595 666
Текущие счета физических лиц	708 879	871 874
<b>Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>19 783 758</b>	<b>16 747 540</b>

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

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

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Юридические лица-нерезиденты	18 480 000	15 280 000
Торговля	594 298	595 606
Недвижимость	581	60
Физические лица	708 879	871 874
<b>Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>19 783 758</b>	<b>16 747 540</b>



#### **5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль**

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль.

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	622 048	559 976
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 135	98 655
Расчеты с работниками по оплате труда	32 582	28 437
Прочая кредиторская задолженность	4 742	4 897
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>670 507</b>	<b>691 965</b>
Оценочные обязательства не кредитного характера	309	295
Налоги, отличные от налога на прибыль	22 618	16 329
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>22 927</b>	<b>16 624</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>693 434</b>	<b>708 589</b>

#### **5.9. Уставный капитал Банка**

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2018 года выпуск собственных акций не производился.

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

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

### **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

	Средства в кредитных организа- циях	Ссудная и приравнен- ная к ней зadolжен- ность	Прочие активы	Основн ые средств а, нематер иальные активы и запасы	Оценочные обязательст ва некредитног о характера	Резервы на возможные потери по условным обязательст вам кредитного характера	Всего
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>4 689</b>	<b>2 257 882</b>	<b>94 494</b>	<b>32</b>	<b>252</b>	<b>4 682</b>	<b>2 362 031</b>

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 249	203 761	34 405	-	-	-	243 415
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	34 111	(32)	20	(1 721)	32 378
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	7	-	7
Списание за счет резерва	-	-	(20)	-	-	-	(20)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2017 года</b>	<b>9 938</b>	<b>2 461 643</b>	<b>162 990</b>	<b>-</b>	<b>279</b>	<b>2 961</b>	<b>2 637 811</b>

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Основные средства, нематериальные активы и запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>4 440</b>	<b>2 410 949</b>	<b>132 819</b>	<b>-</b>	<b>295</b>	<b>2 595</b>	<b>2 551 098</b>

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	10 954	6 862	51 800				69 616
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	74 987	-	17	(794)	74 209
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Списание за счет резерва	-	(8 678)	(269)	-	-	-	(8 947)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года</b>	<b>15 394</b>	<b>2 409 133</b>	<b>259 337</b>	<b>-</b>	<b>309</b>	<b>1 801</b>	<b>2 685 974</b>

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

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 октября 2017 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(681)	191
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38	(71)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(643)</b>	<b>120</b>

## 6.3. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	245 160	256 754
Налоги и отчисления по заработной плате	62 826	66 118
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	24 443	31 209
	<b>332 429</b>	<b>354 081</b>

Общий размер долгосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Отсроченное вознаграждение	4 860	7 402
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	128	65
	<b>4 988</b>	<b>7 467</b>

В течение 9 месяцев 2018 года Банком выплачены долгосрочные обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску в размере 95 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2017 года – 47 тыс. руб.) Банк не выплачивал долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе согласно пенсионным планам.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2018 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 123 человека ( за 9 месяцев 2017 года - 143 человека).

#### **6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года

Структура статей	01.10.2018		01.10.2017		сравнение отчетных дат	
	сумма (тыс.руб.)	удельный вес (%)	сумма (тыс.руб.)	удельный вес (%)	изменение в тыс.руб.	изменение по уд.весу
<b>Процентные доходы</b>						
- по кредитам ЮЛ	588 850	10,9	1 017 064	18,7	(428 214)	(7,8)
- по кредитам ФЛ	4 381 221	80,7	4 079 867	75,5	301 354	5,2
- полученные от банков	176 067	3,2	95 183	1,8	80 884	1,4
<b>Всего процентных доходов</b>	5 146 138	94,8	5 192 114	96,0	(45 976)	(1,2)
Комиссионные доходы	237 715	4,4	178 369	3,2	59 346	1,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	191	-	(191)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки ин.валюты	38	-	-	-	38	-
Прочие операционные доходы	41 784	0,8	41 988	0,8	(204)	-
<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	5 425 675	100,0	5 412 662	100,0	13 013	-
<b>Процентные расходы</b>						
-по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 030 368	24,4	1 248 753	28,4	(218 385)	(4,0)
выпущенным долговым обязательствам	363 969	8,6	242 291	5,5	121 678	3,1

-по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	1 557 098	36,9	1 469 926	33,4	87 172	3,5
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>1 951 435</b>	<b>69,9</b>	<b>2 960 970</b>	<b>67,3</b>	<b>(9 535)</b>	<b>(2,6)</b>
Операционные расходы	1 067 548	25,3	1 019 515	23,2	48 033	2,1
Комиссионные расходы	60 968	1,4	140 081	3,2	(79 113)	(1,8)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	70 241	1,7	243 416	5,5	(173 175)	(3,9)
Изменение резерва по прочим потерям	73 585	1,7	32 379	0,7	41 206	1,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	681	-	-	-	681	-
Чистые доходы от переоценки ин.валюты	-	-	71	-	(71)	-
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>	<b>4 224 458</b>	<b>100,0</b>	<b>4 396 432</b>	<b>100,0</b>	<b>(171 974)</b>	<b>-</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 201 217</b>	<b>-</b>	<b>1 016 230</b>	<b>-</b>	<b>184 987</b>	<b>-</b>
<b>Расходы по налогам</b>	<b>312 562</b>	<b>-</b>	<b>325 042</b>	<b>-</b>	<b>(12 480)</b>	<b>-</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>888 655</b>	<b>-</b>	<b>691 188</b>	<b>-</b>	<b>197 467</b>	<b>-</b>
<b>Влияние прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 153)</b>	<b>-</b>	<b>1 153</b>	<b>-</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода</b>	<b>888 655</b>	<b>-</b>	<b>690 035</b>	<b>-</b>	<b>198 620</b>	<b>-</b>

Основной удельный вес в структуре **доходов** Банка за 9 месяцев 2018 года занимают процентные доходы, составляющие 94,8% от величины всех доходов (9 месяцев 2017 года - 96,0%). Основную долю процентных доходов (свыше 70%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доля процентных доходов от кредитования физических лиц возросла незначительно - с 75,5% до 80,7%. Основной причиной увеличения послужил небольшой рост портфеля кредитов, выданных физическим лицам. Доля доходов, полученных от кредитования юридических лиц, снизилась на 7,8 п.п. – с 18,7% до 10,9%) по причине уменьшения объема корпоративных кредитов. Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России возросла в 1,8 раза, увеличившись на 80 884 тыс.руб. Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна.

В целом сумма всех доходов Банка за 9 месяцев 2018 года существенно не изменилась по сравнению суммой всех доходов, полученных за 9 месяцев 2017 года: изменение составило 13 013 тыс.руб.

За 9 месяцев 2018 г. в структуре **расходов** Банка основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 69,9 % или 1 951 435 тыс. руб. (аналогичный период 2017 года 67,3 % или 2 960 970 тыс. руб.). Общая сумма процентных расходов за сравниваемые периоды изменилась незначительно - уменьшение в текущем году составило 9 535 тыс.руб., или на 2,6 %.

Процентные расходы по выпущенным облигациям за 9 месяцев 2018 года увеличились в 1,6 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 363 969 тыс. руб., или 8,6 % от общей суммы всех расходов.

30 ноября 2017 года Банк выпустил облигации на 5 000 000 тыс.руб. (см. раздел 5.6), что привело к увеличению процентных расходов по данной статье в периоде с января по сентябрь отчетного периода 2018 г.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 218 385 тыс.руб. (или на 21,3 %) и составили 1 030 368 тыс.руб. Снижение расходов оправдано плановым возвратом привлеченных средств на общую сумму 1 550 000 тыс.руб. от юридического лица, являющегося связанным с банком лицом, и не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.

Операционные расходы отчетном периоде 2018 года увеличились на 48 033 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 1 067 548 тыс. руб., или 25,3% от общей суммы расходов (9 месяцев 2017 года: 1 019 515 тыс. руб., или 23,2 %).

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2018 года при сравнении с аналогичным периодом прошлого 2017 года возросла на 184 987 тыс.руб. или в 1,8 раза. Прибыль после налогообложения с учетом прочего совокупного дохода возросла на 197 467 тыс. руб. и составила 888 655 тыс.руб.

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

### **7.1. Обязательные нормативы**

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 РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И»)

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Значения обязательных нормативов приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и норматив финансового рычага Н1.4 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска.

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

Норматив Н9.1, определяющий максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Банком не рассчитывается по причине отсутствия данных для расчета.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные.

Наименование показателя		Нормативное значение	1 октября 2018 года	1 января 2018 года	Изменение
<b>Нормативы достаточности капитала</b>					
базового	H1_1	не менее 4.5%	15,8%	16,5%	(0,7%)
основного	H1_2	не менее 6%	15,8%	16,5%	(0,7%)
собственных средств	H1_0	не менее 8%	17,3%	18,5%	(1,2%)
Финансовый рычаг	H1_4	не менее 3%	15,6%	н/п	-
<b>Нормативы ликвидности</b>					
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	84,7%	189,5%	(104,8%)
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	277,1%	209,4%	(67,7%)
долгосрочной (до года)	H4	не менее 120%	90,4%	74,4%	16,0%
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>					
	H6	не более 25%	14,8%	17,6%	(2,8%)

<b>Максимальный размер крупного кредитного риска</b>	<b>H7</b>	<b>не более 800%</b>	<b>26,4%</b>	<b>37,2%</b>	<b>(10,8%)</b>
<b>Совокупная величина риска по инсайдерам</b>	<b>H10_1</b>	<b>не более 3%</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,0%</b>	<b>(0,1%)</b>
<b>Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу</b>	<b>H25</b>	<b>не более 20%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00%</b>

## **7.2. Собственные средства (капитал)**

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее «Положение 646-П»):

	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Основной капитал	10 348 227	9 443 824
в том числе:		
Источники базового капитала	10 509 952	9 608 833
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(161 725)	(165 009)
- нематериальные активы	(160 315)	(160 042)
- иные вложения в источники	(1 410)	(4 967)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	968 394	1 151 338
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 316 621</b>	<b>10 595 162</b>

Увеличение источников базового капитала в 1 полугодии 2018 года произошло за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в сумме 899 404 тыс.руб. из дополнительного капитала в состав источников базового капитала после получения аудиторского заключения 30 марта 2018 года.

По итогам 9 месяцев 2018 г. итоговое увеличение собственных средств (капитала) составило 721 459 тыс.руб. (или на 6,8 %) за счет увеличения прибыли текущего года в составе источников дополнительного капитала.

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированным Банком.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Оба субординированных кредита были предоставлены связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды).

<b>Дата выдачи</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Первоначальная стоимость по состоянию на</b>		<b>Амортизированная стоимость (Положение № 646-П) по состоянию на</b>	
		<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	-	550 000	-	137 500
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	170 000	297 500
		<b>850 000</b>	<b>1 400 000</b>	<b>170 000</b>	<b>605 000</b>

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс.руб в установленный договором срок. За период 9 месяцев 2018 года субординированный кредит на сумму 850 000 тыс.руб. был самортизирован на сумму 127 500 тыс.руб.

### **7.3. Показатель финансового рычага**

Ниже приводится расчет показателя финансового рычага. Балансовые величины, участвовавшие в расчетах, представлены в таблице:

	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
<b>Основной капитал</b>	<b>10 348 227</b>	<b>10 354 298</b>	<b>10 348 837</b>	<b>9 443 824</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 028 151	999 433	698 548	1 111 504
Средства в кредитных организациях	105 493	122 373	78 243	86 752
Чистая ссудная задолженность	64 707 144	56 280 372	54 711 639	53 567 920
Отложенный налоговый актив	80 951	73 298	62 551	62 551
Основные средства, нематериальные активы и запасы	199 393	198 059	198 495	211 453
Долгосрочные активы для продажи	3 095	-	2 950	3 666
Требования по налогу на прибыль	1 363	45 080	22 384	35 571
Прочие активы	398 759	282 566	301 162	289 612
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(161 725)	(155 654)	(161 115)	(165 009)
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>	<b>66 362 624</b>	<b>57 845 527</b>	<b>55 914 857</b>	<b>55 204 020</b>
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	398 199	397 145	397 406	397 405
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 819	39 714	39 741	39 741
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>66 402 443</b>	<b>57 885 241</b>	<b>55 954 598</b>	<b>55 243 761</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>15,6</b>	<b>17,9</b>	<b>18,5</b>	<b>17,1</b>

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 15,6% по состоянию на 1 октября 2018 года и 17,1% на 1 января 2018 года соответственно. Снижение показателя вызвано увеличением статьи «Чистая ссудная задолженность».

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

В течение 9 месяцев 2018 года дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в течение 9 месяцев 2018 не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (Нидерланды), являющейся связанным с Банком лицом. В течение 9 месяцев 2018 года все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

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

В течение 9 месяцев 2018 года произведена реструктуризация задолженности в рамках банкротства физических лиц. Сумма списанных за счет сформированных резервов<sup>6</sup> безнадежно просроченных активов составила 8 947 тыс. рублей.

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 9.1. Система корпоративного управления

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

Банк создан в форме 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, аудиторской организации 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;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

<sup>6</sup> "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П); "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)



- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 16) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом 208-ФЗ;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

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.

В течение 9 месяцев 2018 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета: из состава Наблюдательного Совета вышел Одзэки Хидэнори, в состав Наблюдательного Совета избран Суга Сюдзи.

По состоянию на 1 октября 2018 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета
- Суга Сюдзи – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим собранием акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ или уставом Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;
- 13) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых есть заинтересованность;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное рассматривание на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях.

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

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), 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, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;
- 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам 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 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 октября 2018 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 9 месяцев с начала 2018 года изменений в составе Правления Банка не было.

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России

ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз» и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к квалификации и деловой репутации.

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;
  - Комплаенс-контролера;
  - Департамент по кредитной политике и управлению рисками; и
  - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- организация и реализация деятельности по ПОД/ФТ;
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля)

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

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

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

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

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

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

Функции службы внутреннего аудита включают:

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

- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок.

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

Функции по ПОД/ФТ возложены на Управление финансового мониторинга. Начальник данного Управления независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен непосредственно Президенту Банка. Управление осуществляет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ, в том числе:
  - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ;
  - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
  - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в части квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
  - организация работы по принятию решений и составлению предписаний о приостановлении операций в пределах сроков, установленных законодательством;
  - организация работы по обучению сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, исходя из их служебных обязанностей;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями.
- подготовка и представление на регулярной основе, но не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

С целью осуществления контроля эффективности системы ПОД/ФТ Наблюдательный Совет Банка и Президент Банка на регулярной основе рассматривают и обсуждают отчеты о результатах работы по ПОД/ФТ и рекомендуемые меры по улучшению системы ПОД/ФТ.

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

- выявление COMPLAINTS-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

## **10. Информация о рисках, принимаемых Банком, и системе управления капиталом**

### **10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом**

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием ЦБ РФ № 3624-У от 15 апреля 2015 года. По мнению руководства, ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет утверждает стратегию 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 утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности

капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Правлению и (или) 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;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
- утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
- принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
- разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
- рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье заемщика.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- контроль и эффективное управление ликвидностью Банка;
- анализ эффективности работы структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, на основании управленческой отчетности;
- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;
- контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
- анализ структуры активов и обязательств Банка;
- контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными, забалансовыми и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и



предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки 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 значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Служба информационной безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 октября 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2018 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков, по результатам которой определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск** (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Бизнес риск** - как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

Также в рамках процесса определения значимых рисков Банком выявлен ряд прочих нефинансовых рисков, не являющихся значимыми для Банка, включая:

- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- **Комплаенс-риск (регуляторный риск)** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- **Трансграничный риск** - риск заморозки иностранным государством или законодательством РФ счетов или вмешательства в перевод денежных средств через границы страны.

- **Риск осуществления платежей** возникает в случае нарушения или прекращения договоров сотрудничества с банками-контрагентами и/или платежными системами по приему платежей в рамках погашения розничных ссуд.
- **Риск остаточной стоимости** - риск возникновения дополнительных расходов, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.
- **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса.

Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банком разработана «Процедура распределения (аллокации) капитала», которая устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по

структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска), а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- проведение мероприятий, направленных на снижение уровня принимаемого вида риска или по направлению деятельности и соответствующему ему структурному подразделению;
- перераспределение капитала между видами значимых рисков и / или направлениям деятельности и соответствующим структурным подразделениям;
- увеличение размера Доступного капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

## **10.2. Кредитный риск**

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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 4.3.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- риск принимается в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом;
- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур, а также управления концентрацией кредитного портфеля;
- использование унифицированных шаблонов кредитных договоров, согласованных Юридическим департаментом, Департаментом по кредитной политике и управлению рисками;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

Инструменты управления кредитным риском подразделяются на инструменты оценки рисков и инструменты управления рисками (стратегические и оперативные).

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положениями № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Ограничения на использование доступного капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных Банком ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля.

Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н6, Н7, Н25, Н9.1, Н10.1, а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц).

В корпоративном кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков и по видам экономической деятельности заемщиков.

В розничном кредитовании Банком устанавливается лимит на максимальную величину ссудной задолженности по ссудам на одного заемщика-физического лица, а также лимиты на долю в совокупной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю следующих типов ссуд:

- на приобретение автомобиля по кредитным продуктам, не требующим обязательного страхования предмета залога по КАСКО (продукты «Минус КАСКО»);
- на приобретение автомобилей с пробегом;
- по кредитным продуктам с остаточным платежом или 2-мя периодами погашения;
- на максимальную величину ссудной задолженности одного заемщика - физического лица.

В межбанковском кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на банки-контрагенты, включая максимальный лимит на один банк-контрагент.

По состоянию на 1 октября 2018 года и в течение 9 месяцев 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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 октября 2018 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	1 255 766	1 255 766
Средства в кредитных организациях	-	-	105 493	105 493
Чистая ссудная задолженность	52 588 076	6 119 068	6 000 000	64 707 144
Прочие финансовые активы	227 802	19 393	4 912	252 107
	<b>52 815 878</b>	<b>6 138 461</b>	<b>7 366 171</b>	<b>66 320 510</b>

Информация по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	1 350 412	1 350 412
Средства в кредитных организациях	-	-	86 752	86 752
Чистая ссудная задолженность	42 967 910	7 258 770	3 341 240	53 567 920
Прочие финансовые активы	219 150	28 225	2 011	249 386
	<b>43 187 060</b>	<b>7 286 995</b>	<b>4 780 415</b>	<b>55 254 470</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

	<b>Недви- жимость</b>	<b>Торговля</b>	<b>Финансовый сектор</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	1 255 766	-	1 255 766
Средства в кредитных организациях	-	-	105 493	-	105 493
Чистая ссудная задолженность	-	6 119 068	6 000 000	52 588 076	64 707 144
Прочие финансовые активы	-	19 393	4 912	227 802	252 107
	<b>-</b>	<b>6 138 461</b>	<b>7 366 171</b>	<b>52 815 878</b>	<b>66 320 510</b>

Информация по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	<b>Недви- жимость</b>	<b>Торговля</b>	<b>Финансовый сектор</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	1 350 412	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	-	-	86 752	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	725 000	6 533 770	3 341 240	42 967 910	53 567 920
Прочие финансовые активы	1 176	27 049	2 011	219 150	249 386
	<b>726 176</b>	<b>6 560 819</b>	<b>4 780 415</b>	<b>43 187 060</b>	<b>55 254 470</b>

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

### **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 № 590-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 октября 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **юридическим лицам**, не являющимся кредитными организациями, составляла 0 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **физическим лицам**, составляла 164 792 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 104 989 тыс. руб.), что составляет 0,30% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,25 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **юридическим лицам**, не являющимся кредитными организациями, составляла 730 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 5 000 тыс. руб.), что составляет 9,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 1,31% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным **физическим лицам**, составляла 225 070 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 119 669 тыс. руб.), что составляет 0,50% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,40% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

Срок продолжительности просроченных платежей по активу рассчитывается по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентам по каждому из активов заемщика непосредственно с даты возникновения самого раннего из просроченных платежей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>6 000 000</b>	-	<b>6 433 051</b>	<b>(313 983)</b>	<b>51 782 988</b>	<b>(544 118)</b>	<b>63 357 938</b>
<b>Просроченная задолженность:</b>							
- до 30 дней	-	-	-	-	1 344 409	(109 991)	1 234 418
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	131 310	(57 380)	73 930
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	112 864	(112 864)	89 686	(67 429)	22 257
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	133 615	(115 014)	18 601
- на срок более 360 дней	-	-	11 442	(11 442)	1 076 912	(1 076 912)	-
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124 306</b>	<b>(124 306)</b>	<b>2 775 932</b>	<b>(1 426 726)</b>	<b>1 349 206</b>
<b>Всего задолженности</b>	<b>6 000 000</b>	<b>-</b>	<b>6 557 357</b>	<b>(438 289)</b>	<b>54 558 920</b>	<b>(1 970 844)</b>	<b>64 707 144</b>

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 2,09% от общей величины чистой ссудной задолженности и 2,02% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>3 341 240</b>	-	<b>7 651 678</b>	<b>(392 908)</b>	<b>42 709 658</b>	<b>(539 831)</b>	<b>52 769 837</b>
<b>Просроченная задолженность:</b>							
- до 30 дней	-	-	203	(203)	726 168	(65 483)	660 685
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	158 316	(71 521)	86 795
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	89 425	(56 631)	32 794
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	134 701	(116 892)	17 809
- на срок более 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	1 059 770	(1 059 770)	-
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107 913</b>	<b>(107 913)</b>	<b>2 168 380</b>	<b>(1 370 297)</b>	<b>798 083</b>
<b>Всего задолженности</b>	<b>3 341 240</b>	<b>-</b>	<b>7 759 591</b>	<b>(500 821)</b>	<b>44 878 038</b>	<b>(1 910 128)</b>	<b>53 567 920</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,49% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,43% от общей величины чистых активов Банка.

Таким образом, доля просроченной задолженности (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 1 октября 2018 года по сравнению с долей на 1 января 2018 года увеличилась – с 1,49% до 2,09% (на 0,60 п.п.), что обусловлено следующим:

- общая величина ссудной задолженности (за вычетом резерва) увеличилась с 53 567 920 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 64 707 144 тыс. руб. на 1 октября 2018 года (на 20,8%). Рост общей ссудной задолженности (за вычетом резерва), с одной стороны, был вызван увеличением объема ссуд, предоставленных физическим лицам (с 42 967 910 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 52 588 076 тыс. руб. на 1 октября 2018 года – на 9 620 166 тыс. руб.) на фоне сезонного роста (традиционно сезонный рост начинается с середины марта) и продолжающегося восстановления потребительского спроса на автомобильном рынке РФ, увеличением объема портфеля ссуд, предоставленных кредитным организациям (с 3 341 240 на 1 января 2018 года до 6 000 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года), что было частично компенсировано снижением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (с 7 258 770 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 6 119 068 тыс. руб. на 1 октября 2018 года – на 1 139 702 тыс. руб.);
- объем просроченной задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, незначительно вырос с 107 913 тыс.руб. на 1 января 2018 года до 124 306 тыс. руб. на 1 октября 2018 года. Данная просроченная задолженность была зарезервирована по состоянию на 1 октября 2018 года в полном объеме;
- объем просроченной задолженности (до резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился на 607 552 тыс. руб. (с 2 168 380 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 2 775 932 тыс. руб. на 1 октября 2018 года), вследствие следующих причин:
  - существенно вырос объем задолженности (до вычета резерва) со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней, т.е. так называемой «технической» просроченной задолженности - с 726 168 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 1 344 409 тыс. руб. на 1 октября 2018 года, что:
    - с одной стороны, связано с заниженным объемом такой задолженности на 1 января 2018 года, т.к. перед новогодними праздниками заемщики – физические лица традиционно подходят к своевременности внесения платежей очень скрупулезно (во избежание наличия просроченных платежей на протяжении всего периода праздничных дней), а в другие месяцы такого поведения, как правило, не наблюдается;
    - с другой стороны, повышенный объем «технической» просроченной задолженности на 1 октября объясняется графиком рабочих и выходных дней в конце сентября 2018 года. Ввиду особенностей автокредитования значительная доля ожидаемых платежей по кредитам, предоставленным физическим лицам, традиционно приходится на последние числа месяца (27-28 числа), и таким образом, некоторая часть заемщиков, опаздывающих с платежами на непродолжительный срок (до 5 дней), погашают возникшую просроченную задолженность уже после отчетной даты, и, как следствие, на отчетную дату имеют «техническую» просроченную задолженность;
  - объем задолженности (до резерва) со сроком продолжительности просроченных платежей от 31 до 90 дней включительно снизился (с 158 316 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 131 310 тыс. руб. на 1 октября 2018 года - на 27 006 тыс. руб.) в связи со стабильным качеством портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, а также растущей эффективностью мер, применяемых Банком в целях взыскания просроченной задолженности;
  - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более (так называемая «дефолтная задолженность») увеличился лишь на 16 317 тыс. руб. до 1 300 213 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года (с 1 283 896 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года). При этом данный рост сопровождался опережающим увеличением объема резерва под обесценение рассматриваемого сегмента ссуд (объем резерва увеличился на 26 062 тыс. руб. – с 1 233 293 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 1 259 355 тыс. руб. на 1 октября 2018 года). При этом само увеличение объема задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, обусловлено следующими факторами:
    - естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (не превышающей объёмы, ожидаемые и предусмотренные бизнес-планом Банка);

- минимальным объемом списаний безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва (за 9 месяцев 2018 года было списано 17 ссуд объемом ссудной задолженности 8 595 тыс. руб.), а также отсутствием в течение 9 месяцев 2018 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии). Это привело к продолжению накопления в портфеле Банка кредитного риска, реализовывавшегося в течение 9-ти месяцев 2018 года, в виде просроченных ссуд, несмотря на предпринимаемые Банком мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

В целом, рассматриваемое увеличение объема ссудной задолженности с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более, отражающее действительную цену кредитного риска, по отношению к среднему за 9 месяцев 2018 года размеру портфеля ссуд (за вычетом резерва), предоставленных физическим лицам, составило 0,05% в годовом выражении, что на фоне отсутствия явно выраженного улучшения макроэкономических показателей в РФ и по сравнению со среднерыночными показателями в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставляемых заемщикам – физическим лицам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

	<b>Требования по получению процентов</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>241 290</b>	<b>340 952</b>	<b>582 242</b>
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	13 501	891	14 392
- на срок от 31 до 90 дней	1 557	3 058	4 615
- на срок от 91 до 180 дней	1 105	848	1 953
- на срок от 181 до 360 дней	1 158	-	1 158
- на срок более 360 дней	10 088	137 218	147 306
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>27 409</b>	<b>142 015</b>	<b>169 424</b>
<b>Всего до учета резерва под обесценение</b>	<b>268 699</b>	<b>482 967</b>	<b>751 666</b>
Резерв под обесценение	(16 592)	(242 745)	(259 337)
	<b>252 107</b>	<b>240 222</b>	<b>492 329</b>

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,54 % от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,3 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	<b>Требования по получению процентов</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>243 254</b>	<b>162 211</b>	<b>405 465</b>
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	8 165	60	8 225
- на срок от 31 до 90 дней	1 910	-	1 910
- на срок от 91 до 180 дней	889	-	889
- на срок от 181 до 360 дней	1 431	-	1 431
- на срок более 360 дней	9 945	71 967	81 912
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>22 340</b>	<b>72 027</b>	<b>94 367</b>
<b>Всего до учета резерва под обесценение</b>	<b>265 594</b>	<b>234 238</b>	<b>499 832</b>
Резерв под обесценение	(16 208)	(116 611)	(132 819)
	<b>249 386</b>	<b>117 627</b>	<b>367 013</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,33% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,17% от общей величины активов Банка.

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



В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва\* на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>120 887</b>	<b>67 116 277</b>	<b>618 551</b>	<b>67 855 715</b>
<b>Категория качества:</b>				
I	101 116	6 092 428	5 270	6 198 814
II	-	56 830 878	239 407	57 070 285
III	5 541	2 083 872	219 336	2 308 749
IV	-	586 009	1 547	587 556
V	14 230	1 523 090	152 991	1 690 311
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(15 394)	(2 477 285)	(259 405)	(2 752 084)
Расчетный с учетом обеспечения	-	(2 409 133)	(259 405)	(2 668 538)
<b>Фактически сформированный</b>	<b>(15 394)</b>	<b>(2 409 133)</b>	<b>(259 337)</b>	<b>(2 683 864)</b>
II	-	(434 214)	(3 093)	(437 307)
III	(1 164)	(226 519)	(102 840)	(330 523)
IV	-	(276 753)	(598)	(277 351)
V	(14 230)	(1 471 647)	(152 806)	(1 638 683)
<b>Всего</b>	<b>(15 394)</b>	<b>(2 409 133)</b>	<b>(259 337)</b>	<b>(2 683 864)</b>
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	133 115	133 115
<b>Всего за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>105 493</b>	<b>64 707 144</b>	<b>492 329</b>	<b>65 304 966</b>

\* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 1 801 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва\* на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>91 192</b>	<b>55 978 869</b>	<b>403 716</b>	<b>56 473 777</b>
<b>Категория качества:</b>				
I	54 832	3 354 966	2 063	3 411 861
II	29 996	49 124 971	251 619	49 406 586
III	2 816	1 295 981	32 758	1 331 555
IV	-	679 175	1 850	681 025
V	3 548	1 523 776	115 426	1 642 750
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(4 440)	(2 522 680)	(132 866)	(2 659 986)
Расчетный с учетом обеспечения	(4 440)	(2 410 949)	(132 819)	(2 548 208)
<b>Фактически сформированный</b>				
II	(300)	(492 058)	(4 926)	(497 284)
III	(592)	(152 228)	(11 983)	(164 803)
IV	-	(316 029)	(683)	(316 712)
V	(3 548)	(1 450 634)	(115 227)	(1 569 409)
<b>Всего</b>	<b>(4 440)</b>	<b>(2 410 949)</b>	<b>(132 819)</b>	<b>(2 548 208)</b>
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	96 116	96 116
<b>Всего за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>86 752</b>	<b>53 567 920</b>	<b>367 013</b>	<b>54 021 685</b>

\* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 2 595 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

## 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 учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	52 868 494	231 700	400 000	53 456 931
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	52 868 494	231 700	400 000	53 456 931
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	7 994 428	31 421	119 521	7 724 496
Без обеспечения	6 253 355	5 577	12 858	-
	<u>67 116 277</u>	<u>268 698</u>	<u>532 379</u>	<u>61 181 427</u>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	44 057 524	225 298	400 000	44 669 362
<i>Недвижимость</i>	730 000	1 200	-	731 200
<i>Автомобили</i>	43 327 524	224 098	400 000	43 938 162
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 316 166	96 048	-	8 117 317
Без обеспечения	3 605 179	6 151	-	-
	<u>55 978 869</u>	<u>327 497</u>	<u>400 000</u>	<u>52 786 679</u>

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества <sup>7</sup>	1 370 383	2 498 665
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	853 028	1 978 266
По ссудам, предоставленным физическим лицам	517 356	520 399
<i>- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд<sup>8</sup></i>	-	-

<sup>7</sup> В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

<sup>8</sup> По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 октября 2018 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 97 131 994 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 83 757 090 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе

517 356

520 399

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

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва.

Цель всей работы Банка с залоговым имуществом – обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа Банка строится на принципах формирования качественного залогового портфеля, единства требований и подходов по работе с залогами и обеспечения оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

#### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

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

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

Не реже одного раза в квартал Банк осуществляет проверку реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

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

#### **Ссуды, предоставленные физическим лицам**

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

#### **Изъятые обеспечение**

За 9 месяцев 2018 года Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 22 352 тыс. руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 10 281 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 2 292 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2018 года общая балансовая стоимость обеспечения составляет 18 866 тыс.руб. и отражается в составе прочих в сумме 15 772 тыс.руб. и в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 3 094 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года общая балансовая стоимость обеспечения составляет 9 087 тыс.руб. и отражается в составе прочих в сумме 5 421 тыс.руб. и в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 3 666 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **10.3. Рыночный риск**

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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.

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска определен на уровне Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируются с целью принятия адекватных мер.

Целевые значения капитала для покрытия рыночного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Количественные показатели определены во внутреннем документе «Методика оценки рыночных рисков». Банк применяет следующие модели/ методы измерения и оценки валютного риска:

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;

- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR.

#### **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 расчета VaR, устанавливается равным 95% и 99% (производится 2 варианта расчета).

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

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

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

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

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	(648)	77
Риск изменения процентных ставок	153 962	148 761

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 изменения процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля. Тем не менее, основным источником прибыли Банка является процентная маржа.

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.

Основным инструментом стратегического управления процентным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска определен на уровне Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируется с целью принятия адекватных мер. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2018 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства на счетах НОСТРО	0,14%	0,28%	0,36%	0,01%	0,03%	-
Межбанковские кредиты	7,47%	-	-	7,53%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,56%	9,22%	-	13,38%	9,22%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7,98%	2,95%	-	9,46%	1,93%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,29%	-	-	9,65%	-	-
Субординированные займы	8,66%	-	-	8,46%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	8,05%	-	-	9,06%	-	-

#### *Процентный риск банковского портфеля*

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	105 493	0,2%	86 752	0,2%
Чистая ссудная задолженность	64 707 144	99,8%	53 567 920	99,8%
	<b>64 812 637</b>	<b>100,0%</b>	<b>53 654 672</b>	<b>100,0%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	29 965 836	54,7%	19 717 600	44,3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 783 758	36,2%	16 747 540	37,7%
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	9,1%	8 000 000	18,0%
	<b>54 749 594</b>	<b>100,0%</b>	<b>44 465 140</b>	<b>100,0%</b>

#### **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.

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 октября 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 255 766	-	-	-	1 255 766
Средства в кредитных организациях	85 643	19 849	1	-	105 493
Чистая ссудная задолженность	64 706 272	872	-	-	64 707 144
Основные средства, нематериальные активы и запасы	200 716	-	-	-	200 716
Отложенный налоговый актив	80 951	-	-	-	80 951
Требования по налогу на прибыль	1 363	-	-	-	1 363
Долгосрочные активы для продажи	3 095	-	-	-	3 095
Прочие активы	490 377	1 194	138	620	492 329
<b>Всего активов</b>	<b>66 824 184</b>	<b>21 914</b>	<b>139</b>	<b>620</b>	<b>66 846 857</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	29 900 000	65 836	-	-	29 965 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 783 629	129	-	-	19 783 758
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Прочие обязательства	693 318	90	26	-	693 434
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 801	-	-	-	1 801
<b>Всего обязательств</b>	<b>55 378 748</b>	<b>66 055</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>55 444 829</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 445 436</b>	<b>(44 141)</b>	<b>113</b>	<b>620</b>	<b>11 402 028</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 350 412	-	-	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	58 768	27 984	-	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	53 562 270	5 650	-	-	53 567 920
Основные средства, нематериальные активы и запасы	216 143	-	-	-	216 143



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года**

*(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Отложенный налоговый актив	62 551	-	-	-	62 551
Требования по налогу на прибыль	35 571	-	-	-	35 571
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	-	3 666
Прочие активы	362 135	739	-	4 139	367 013
<b>Всего активов</b>	<b>55 651 516</b>	<b>34 373</b>	<b>-</b>	<b>4 139</b>	<b>55 690 028</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	19 660 000	57 600	-	-	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	-	-	-	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	708 326	241	22	-	708 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 595	-	-	-	2 595
<b>Всего обязательств</b>	<b>45 118 461</b>	<b>57 841</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>45 176 324</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 533 055</b>	<b>(23 468)</b>	<b>(22)</b>	<b>4 139</b>	<b>10 513 704</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 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 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	5 297	15%	5 632
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	(14)	15%	3

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

По результатам оценки валютного риска на основе VaR метода, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 октября 2018 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 648 тыс. руб. (1 января 2018 года: не более 77 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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, риск модели, риск контрагента, риск информационных технологий и общий операционный риск.

*Правовой риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 том числе 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.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

*Риск модели* – это риск возникновения убытков в связи с недостаточной эффективностью или неадекватностью применяемых Банком моделей.

*Риск контрагента* – риск нарушения бизнес-процессов, который может привести к убыткам или нарушению Банком требований законодательства вследствие неисполнения в силу различных причин контрагентами своих обязательств перед Банком.

*Риск информационных технологий* (риск информационно-коммуникационных технологий) – текущий или предполагаемый риск потерь из-за несоответствия или отказа аппаратного и программного обеспечения технических инфраструктур, что может поставить под угрозу пригодность, целостность, доступность и безопасность данных и технических инфраструктур.

*Общий операционный риск* относится к операционным рискам, не охваченным правовым риском, риском модели, риском контрагента и риском информационных технологий.

Общий операционный риск контрагента в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели, риск контрагента и риск информационных технологий в рамках процедуры определения значимых рисков определены как прочие значимые риски, то есть существенные потери при их реализации могут возникнуть в сочетании с наиболее значимыми рисками. Данные риски признаны релевантными и оцениваются в рамках общего операционного риска.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно «Процедуре определения значимых рисков».

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому 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.

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска определяется на уровне Банка.

В случае появления угроз о возможных нарушениях утвержденных ограничений, Правление и Наблюдательный совет Банка в максимально короткие сроки информируются с целью принятия необходимых решений и адекватных мер.

Целевые значения капитала для покрытия операционного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключающую возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных

рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный по состоянию на 1 января 2018 года, применяется для отчетности на 1 октября 2018 года (после публикации годового отчета за 2017 год):

	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>Усредненный показатель</b>
Чистые процентные доходы	3 668 706	2 801 064	2 774 353	3 081 374
Чистые непроцентные доходы:	451 614	408 907	224 370	361 630
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 758	99	619
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 471	-	-	824
Коммиссионные доходы	3 485	361 351	270 313	211 716
Прочие операционные доходы	445 658	45 798	(46 042)	148 471
Коммиссионные расходы	(391 345)	(291 741)	(163 415)	(282 167)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>3 728 975</b>	<b>2 918 230</b>	<b>2 835 308</b>	<b>3 160 838</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>474 126</b>

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	<b>2014 год</b>	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>Усредненный показатель</b>
Чистые процентные доходы	3 285 217	3 668 706	2 801 064	3 251 662
Чистые непроцентные доходы:	273 791	451 614	408 907	378 104
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	-	1 758	952
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 471	-	824
Коммиссионные доходы	8 303	3 485	361 351	124 380
Прочие операционные доходы	264 390	445 658	45 798	251 948
Коммиссионные расходы	(486 230)	(391 345)	(291 741)	(389 772)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>3 072 778</b>	<b>3 728 975</b>	<b>2 918 230</b>	<b>3 239 994</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>485 999</b>

## 10.5. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности включает следующие значимые компоненты:

- *Риск краткосрочной ликвидности* - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».
- *Риск фондирования* – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TMFNL с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие рисков для риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленным риск-аппетитом Банка.

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

Наблюдательный совет Банка определяет общую стратегию управления ликвидностью в Банке, в том числе: утверждает Политику ликвидности и Положение о Комитете по управлению активами и пассивами, заслушивает информацию о состоянии ликвидности и дает рекомендации относительно общей стратегии управления ликвидностью Банка.

Правление Банка определяет политику управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, в том числе утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в случае необходимости, могут быть вынесены на рассмотрение заседания Правления Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер и определить перечень необходимых мер.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью, в том числе:

- в процессе среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью утверждает плановые объемы и стоимость привлечения и размещения ресурсов;
- определяет спектр используемых инструментов фондирования;
- определяет методику количественной оценки риска ликвидности Банка;
- принимает решения о мерах по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;
- утверждает методологию сценарного анализа риска ликвидности Банка;
- определяет состав и методику расчета количественных показателей;
- утверждает критерии отнесения клиентов к категории крупных;
- определяет максимальную / минимальную долю обязательств, привлеченных от нерезидентов;
- осуществляет другие функции и обладает иными полномочиями, определенными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами.

КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

Департамент казначейство реализует решения КУАП по управлению ликвидностью посредством использования механизмов межбанковского, валютного и иных рынков, осуществляя привлечение и размещение ресурсов в пределах утвержденных лимитов на инструменты и контрагентов, а также в соответствии с нормативами ЦБ РФ. Департамент казначейство осуществляет:

- непрерывный ежедневный мониторинг состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- регулирование платежной позиции Банка и открытых валютных позиций;
- ежедневную консолидацию текущей информации от всех подразделений Банка о денежных потоках, и установление очередности платежей с целью обеспечения соблюдения лимитов обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ;
- ведение платежного календаря на ближайший месяц по валютам для прогнозирования избытка или недостатка краткосрочной ликвидности;
- доведение до членов КУАП и Правления информации о случаях существенного ухудшения ликвидности Банка или текущего состоянии финансовых рынков;
- сопоставление прогнозных значений нормативов ликвидности с фактическими данными в отчетности, используя данные, предоставленные Департаментом учета, отчетности и финансового контроля;
- совместно с Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляет стресс-тестирование для определения влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Департамент финансового планирования и отчетности осуществляет анализ и планирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности, а также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и дает рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент казначейство и Департамент финансового планирования и отчетности в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

- разрабатывает и вносит изменения в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности;
- контролирует соответствие внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности, требованиям ЦБ РФ и акционеров;
- представляет на рассмотрение КУАП анализ значений показателей ликвидности и причин их нарушения;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по активным операциям Банка;
- разрабатывает предложения и рекомендации по проведению стресс-тестирования и определению влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- осуществляет раскрытие для внешних пользователей информации об уровне фактического уровня риска ликвидности в рамках годовой отчетности Банка по международным стандартам;
- осуществляет выявление и оценку возможных банковских рисков, в т.ч. риска ликвидности;
- стандартизирует и совершенствует методики анализа и управления риском ликвидности.

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.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.

- **Краткосрочный прогноз ликвидности** (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.
- **Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования** используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- **Метод установления нормативов** используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

В случае избытка ликвидности разрабатывается стратегия размещения избыточной ликвидности. Минимум 25% избыточной ликвидности подлежит размещению в активы сроком до 10 дней на корсчете в ЦБ РФ и счетах кредитных организаций, отнесенных к первой группе риска. Чрезмерный запас ликвидности может привести к существенному падению прибыльности Банка вызванной низкой доходностью высоколиквидных и ликвидных активов и/или высокой стоимостью заемных ресурсов.

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается как 30/365 от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в ЦБ РФ и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным положением.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка, включая рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению привлечения средств на срок, по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования и/или рекомендации по ограничению роста активов.

- **Сценарный анализ (стресс-тестирование)** предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
  - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
  - «Неблагоприятный». Предполагает 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 отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.

- «Стресс». Предполагает деятельность Банка 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 предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка. На основании результатов сценарного анализа Казначейство Банка разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, предложения по хеджированию перспективного риска ликвидности, а также информирует об этом КУАП.

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейство. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

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

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

Оперативный контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Контроль своевременного устранения выявленных нарушений, допущенных при управлении ликвидностью, осуществляет Правление Банка. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, фактические значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются с предыдущими значениями как минимум последних трех месяцев.

В случае, если 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.

<b>Мероприятие</b>	<b>Срок реализации</b>
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.



## 10.6. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному заемщику или группе заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

## 10.7. Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями. Бизнес-риск фокусируются на таких потенциальных воздействиях в течение одногодичного временного горизонта.

Бизнес-риск рассматривается как остаточный риск, то есть риск, еще не учтенный среди вышеуказанных типов рисков. Бизнес риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Основные составляющие бизнес-риска:

- *Риск потери прибыли* – риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.
- *Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон. Риск потери деловой репутации может оказать негативное влияние на бренд Тойота, вследствие чего Банк принимает меры, направленные на его минимизацию.

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.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Банка формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала. Для бизнес-риска не предусмотрено специального лимита на капитал. Более важным является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения российского законодательства, 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 возложено на коллегиальные органы Банка, уполномоченные Комитеты, а также Комплаенс-Контролера.

#### 10.8. Информация о сделках по уступке прав требований

Под сделками по уступке прав требований Банк понимает передачу прав требований к заемщикам по кредитным договорам, заключенным с юридическими и физическими лицами, включая имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек), права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по уступаемым кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога) и другие права. Банк никогда не участвовал и не планирует участвовать в сделках по уступке прав требований, в которых Банк являлся бы потенциальным приобретателем прав требований.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с юридическими и физическими лицами, Банк может участвовать исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третьему лицу, приобретающему права требования у Банка на основании договора цессии). При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки.

В отчетном периоде 2018 года была проведена уступка прав требований (цессия) по кредитам юридического лица, имеющего просроченную задолженность, на общую сумму 110 983 тыс.руб. лицу, связанному с Банком – ООО «Тойота Мотор».

### 11. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва. В качестве базы для распределения источников финансирования и соответствующих процентных расходов используется среднее балансовое значение кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже:

	<b>Кредитование розничных клиентов</b>	<b>Кредитование автодилеров</b>	<b>Нераспределен- ные статьи</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовый результат по сегментам</b>				
Процентные доходы	4 535 128	611 010	-	5 146 138
Процентные расходы	(2 579 970)	(371 465)	-	(2 951 435)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 955 158</b>	<b>239 545</b>	<b>-</b>	<b>2 194 703</b>
Комиссионные доходы	234 227	3 488	-	237 715
Комиссионные расходы	(60 968)	-	-	(60 968)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>173 259</b>	<b>3 488</b>	<b>-</b>	<b>176 747</b>
Прочие операционные доходы	36 525	5 259	-	41 784
Изменение резерва на возможные потери	(61 401)	(8 840)	-	(70 241)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>2 103 541</b>	<b>239 452</b>	<b>-</b>	<b>2 342 993</b>
<b>Активы сегментов</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	987 140	142 128	-	1 129 268
Кредиты, выданные банкам	5 244 846	755 154	-	6 000 000
Кредиты, выданные клиентам	52 588 076	6 119 068	-	58 707 144
<b>Всего активов</b>	<b>58 820 062</b>	<b>7 016 350</b>	<b>-</b>	<b>65 836 412</b>
<b>Обязательства сегментов</b>				
Кредиты, привлеченные от банков	26 194 367	3 771 469	-	29 965 836
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	16 119 986	2 813 772	-	18 933 758
Выпущенные облигации	4 463 534	536 466	-	5 000 000
Субординированные займы	758 801	91 199	-	850 000
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 536 688</b>	<b>7 212 906</b>	<b>-</b>	<b>54 749 594</b>

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 января 2018 года и за 9 месяцев 2017 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
<b>Финансовый результат по сегментам</b>				
Процентные доходы	4 161 019	1 031 095	-	5 192 114
Процентные расходы	(2 524 478)	(436 492)	-	(2 960 970)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 636 541</b>	<b>594 603</b>	<b>-</b>	<b>2 231 144</b>
Комиссионные доходы	173 633	4 736	-	178 369
Комиссионные расходы	(140 081)	-	-	(140 081)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>33 552</b>	<b>4 736</b>	<b>-</b>	<b>38 288</b>
Прочие операционные доходы	35 798	6 190	-	41 988
Изменение резерва на возможные потери	(207 533)	(35 883)	-	(243 416)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>1 498 358</b>	<b>569 646</b>	<b>-</b>	<b>2 068 004</b>
<b>Активы сегментов</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	986 722	215 974	-	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	2 742 887	600 364	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	44 170 178	7 441 613	-	51 611 791
<b>Всего активов</b>	<b>47 899 787</b>	<b>8 257 951</b>	<b>-</b>	<b>56 157 738</b>
<b>Обязательства сегментов</b>				
Кредиты, привлеченные от банков	16 373 534	3 583 846	-	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 733 022	2 787 010	-	15 520 032
Выпущенные облигации	6 664 336	1 458 693	-	8 123 029
Субординированные займы	1 160 536	254 019	-	1 414 555
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 931 428</b>	<b>8 083 568</b>	<b>-</b>	<b>45 014 996</b>

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	1 октября 2018	1 октября 2017
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>2 342 993</b>	<b>2 068 004</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(681)	191
Расходы на персонал	(376 012)	(400 615)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(691 536)	(618 900)
Чистые доходы от переоценки ин. Валюты	38	(71)
Изменение резерва по прочим потерям	(73 585)	(32 379)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>1 201 217</b>	<b>1 016 230</b>

## 12. Информация об операциях со связанными сторонами

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor 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 6.3.

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Активы</b>						
Прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	-	7 021	7 021	-	6 761	6 761
	-	<b>7 021</b>	<b>7 021</b>	-	<b>6 761</b>	<b>6 761</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	18 750 283	18 750 283	-	15 395 942	15 395 942
Прочие обязательства	-	203 618	203 618	-	189 078	189 078
	-	<b>18 953 901</b>	<b>18 953 901</b>	-	<b>15 585 020</b>	<b>15 585 020</b>

В январе 2018 года была проведена уступка прав требований (цессия) в пользу ООО «Тойота Мотор» на сумму 55 345 тыс.руб. по кредитам юридического лица, имеющего просроченную задолженность в сумме 110 983 тыс.руб.

Ниже приведены доходы и расходы за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года 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, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	1 октября 2018 года			1 октября 2017 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные расходы	-	(1 030 082)	(1 030 082)	-	(1 248 380)	(1 248 380)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	26	26
Комиссионные расходы	-	(7 336)	(7 336)	-	(3 815)	(3 815)
Операционные расходы	(16 313)	(16 488)	(32 801)	(13 810)	(10 400)	(24 210)
	<b>(16 313)</b>	<b>(1 053 906)</b>	<b>(1 070 219)</b>	<b>(13 810)</b>	<b>(1 262 569)</b>	<b>(1 276 379)</b>

За 9 месяцев 2018 года Банком было привлечено от связанных сторон 6 850 000 тыс.руб.

На 1 октября 2018 года в составе привлеченных средств от связанной стороны Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. на балансе Банка отражен один субординированный кредит (см. раздел 7.2) на сумму 850 000 тыс. руб. – дата погашения по условиям договора 01.08.2019 года.

Размер уплаченных процентов по субординированным кредитам за 9 месяцев 2018 г. составляет 63 768 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года - 88 601 тыс.руб.).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления: структура вознаграждений основного управленческого персонала за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года представлена в следующей таблице:

	1 октября 2018 года		1 октября 2017 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	25 023	55,1	25 381	55,0
Премии	10 767	23,7	10 841	23,5
Аренда квартир	2 310	5,1	1 939	4,2
Прочие	1 657	3,6	2 318	5,0
Налоги и отчисления по заработной плате	5 672	12,5	5 690	12,3
	<b>45 429</b>	<b>100,0</b>	<b>46 169</b>	<b>100,0</b>

Дивиденды с начала 2018 года не выплачивались.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

01 ноября 2018 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.