

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1380529	665759
12.1	Обязательные резервы	14.1	225572	133031
13	Средства в кредитных организациях	14.1	204772	99161
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	14.1	48469922	50224567
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	16.3	12728	87010
19	Отложенный налоговый актив	16.3	57347	46206
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.3	212736	177094
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	286
112	Прочие активы	14.4	392085	366432
113	Всего активов	13	50730119	51666515
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	14.5	20646851	17780000
116	Средства клиентов, на корреспондентские счета кредитных организаций	14.7	16309319	20487450
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	14.7	386978	410461
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	14.6	3000000	3000000
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	14.8	464692	779456
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревидентами офшорных зон	18.2	2961	4682
123	Всего обязательств	13	40423823	42051588
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	16.2	5440000	5440000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эксплуатационный доход		0	0
127	Резервный фонд	16.2	272000	272000
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16.2	4557	6094
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклад в имущество)		0	0
133	Неразмещенная прибыль (используемый убыток) прошлых лет	16.2	3898551	2998887
134	Изменения в оценке прибыли (убытка) за отчетный период	16.2	691188	906846
135	Валютно-исчисленный собственный фонд	16.2	10306296	9634827

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	18.2	400000	332976
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО «Тойота Банк»

Коломенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.2	5192114	4969880
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.2	95183	164893
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5096931	4804987
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2	2960970	2804519
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.2	1469926	1331025
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.2	1248753	1286115
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	15.2	242291	187379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2231144	2165361
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-243416	-311877
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-34406	-11857
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1987728	1853484
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		191	1329
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-71	-1081
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		178369	202286
15	Комиссионные расходы		140081	147001
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-32379	-3535
19	Прочие операционные доходы		41988	78361
20	Чистые доходы (расходы)		2035745	1988043
21	Операционные расходы		1019515	941016
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1016230	1042827
23	Возмещение (расход) по налогам		325042	359734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		692188	686826
25	Прибыль (убыток) от прекратившейся деятельности		-930	-3733
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		691188	683093

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15.2	691188	683093
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Совокупный доход (убыток) на неидентифицируемые в прибыли или убытке, всего, в том числе:		-1537	0
3.1	изменение фонда резервации основных средств		-1537	0

13.2	изменение фонда перерасчета обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-384	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	15.2	-1153	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда перерасчета финансовых активов, исключенных в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджированных денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	15.2	-1153	0
110	Финансовый результат за отчетный период	15.2	690035	683093

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код форм по ОК04 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.9	5440000.0000	X	5440000.0000	X
1.1	обязательные акции (доли)	4.9	5440000.0000	X	5440000.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		3896833.0000	X	2979364.0000	X
2.1	прошлых лет		3896833.0000	X	2979364.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		272000.0000	X	272000.0000	X
4	Доли уставного капитала, подневные поштатно (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.2	9608833.0000	X	8691364.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	118731.0000	29683.0000	56360.0000	37573.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Актив пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.2	7087.0000	1772.0000	7536.0000	5024.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подневные поштатно (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		31455.0000	X	42597.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	6.2	157273.0000	X	106493.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.2	9451560.0000	X	8584871.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмитсионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		31455.0000	X	42597.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		31455.0000	X	42597.0000	X
41.1.1	материальные активы	6.2	2683.0000	X	37573.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы неадекватные активы		1772.0000	X	5024.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадекватных активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		31455.0000	X	42597.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	9451560.0000	X	8584871.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмитсионный доход	6	612649.0000	X	856691.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	395000.0000	X	605000.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1007649.0000	X	1461691.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		949.0000	X	2159.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		949.0000	X	2159.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы		949.0000	X	2159.0000	X
56.1.2	Препрошенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и инструментов, предоставляющих своим акционерам (участникам) и менеджерам, над не максимальный размер		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, привлекшей вложения из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	6.2	949.0000	X	2159.0000	X

158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.2	1006639.0000	X	1459532.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2	10458259.0000	X	10044403.0000	X
160	Активы, приведенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6.2	54577502.0000	X	53883017.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6.2	54577502.0000	X	53883017.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.2	54583198.0000	X	53890634.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	17.3177	X	15.9324	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	17.3177	X	15.9324	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	19.1602	X	18.6385	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
166	антикризисная надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применяется	X	не применяется	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.1602	X	9.9310	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
173	Существующие вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применяется	X	не применяется	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	57347.0000	X	46206.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяется	X	не применяется	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяется	X	не применяется	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяется	X	не применяется	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяется	X	не применяется	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяется	X	не применяется	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применяется	X	не применяется	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяется	X	не применяется	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применяется	X	не применяется	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяется	X	не применяется	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применяется	X	не применяется	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к № 4.9, 4.3, 4.7
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом откорректированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом откорректированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом откорректированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом откорректированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, относящимся к балансовым ссудам	10.2	274579951	294454621	47379749	53031042	50727416	16770656
11.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 (применяется, если нет)	10.2	2380979	2380979	0	3204464	3904464	0
11.1.1	Активы с кредитным и балансовым рисками, дисконтированными	10.2	2380979	2380979	0	3204464	3904464	0

1. В Банке России									
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций (ценных бумаг Российской Федерации, Инфанта России и Банка России)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	110034	130842	22168	69683	65620	13124		
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных облигаций (ценных бумаг Российской Федерации, Инфанта России и Банка России, номинированных в иностранной валюте)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	4955862	4735759	4735759	49056685	46757532	46757532		
1.4.1	Взносообразные или фондрозированные в ин. валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидентам (кор. счета)	366761	93920	93920	34167	33541	33541		
1.4.2	Взносообразные или фондрозированные в ин. валюте ИЖИ сроком погашения до 90 дней	0	0	0	0	0	0		
1.4.3	Кредиты ИЖИ	6491379	5952781	5952781	9957266	9231780	9231780		
1.4.4	Кредиты ИЖИ	42636498	40739615	40739615	30212408	36732769	36732769		
1.4.5	Зачеты и дебетовые (603 счета)	188447	51106	51106	226690	141441	141441		
1.4.6	Остатки средств и залогов юрлиц организаций	2370861	236807	236807	189677	189625	189625		
1.4.7	Прочие активы	285987	260403	260403	261907	246796	246796		
1.4.8	Отложенный налоговый актив	22939	22939	22939	10482	10482	10482		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Активы с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.6.1	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.2	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.3	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.4	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.5	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.6	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.7	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.8	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.9	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.10	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.11	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.12	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.13	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.14	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.15	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.16	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.17	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.18	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.19	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.20	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.21	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.22	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.23	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.24	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.25	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.26	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.27	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.28	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.29	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.30	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.31	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.32	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.33	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.34	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.35	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.36	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.37	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.38	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.39	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.40	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.41	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.42	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.43	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.44	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.45	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.46	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.47	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.48	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.49	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.50	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.51	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.52	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.53	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.54	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.55	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.56	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.57	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.58	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.59	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.60	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.61	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.62	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.63	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.64	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.65	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.66	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.67	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.68	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.69	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.70	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.71	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.72	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.73	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.74	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.75	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.76	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.77	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.78	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.79	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.80	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.81	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.82	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.83	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.84	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.85	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.86	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.87	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.88	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.89	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.90	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.91	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.92	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.93	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.94	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.95	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.96	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.97	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.98	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.99	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.100	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковской надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Показатель	Наименование показателя	Показатель	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом информации о рисках, тыс. руб.	Сложившаяся величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом информации о рисках, тыс. руб.	Сложившаяся величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Применяемый риск, рассчитанный с применением Коэффициента		0	0	0	0	0	0
1	Подход на основе внутренних рейтингов							

2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием процентного подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
---	--	--	---	---	---	---	---	---

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тис. руб.), всего, в том числе:	8.4	486380.0	469095.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.4	3242533.0	3127302.0
6.1.1	чистые процентные доходы	8.4	3254201.0	3261320.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.4	-11668.0	-134018.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гаджа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гаджа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гаджа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гаджа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2637811	275780	2362031
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2537298	238166	2299132
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям		97552	39335	58217
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8.2, 8.3, 8.5	2961	-1721	4682
1.4	под операции с резидентами сформирован зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Наименование объемов сформированных резервов	
			в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России № 256-П и Положением Банка России № 293-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
11	Требования к: counterpartам, инвентаризациям, кредитным документам и документам отнесения к им. рискованным, депозитариям, ценным, и прочим	117501	10.00	11750	10.45	11276	0.45	526

№ п.п. /	Регулируемые условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права допорожного выкупа (погашения) инструмента, согласованного в Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права допорожного вы- купа (погашения) инструмента, успешного такого права и срока выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права допорожного вы- купа (погашения) инструмента	Тип стапки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обремененным акциям	Наличие условий обеспечительности инструмента выплат дивидендов	Наличие условий предусмотренных увеличение пла- теевой поinstru- менту или иных строгий к допорожному вы- купу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1. акционерный капитал	11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется/не применяемо	нет	полностью по утрате инструмента кредит- ной организацией	
	2. акционерный капитал	27.11.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется/не применяемо	нет	полностью по утрате инструмента кредит- ной организацией	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
головной кредитной организации банковской группы)
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.1	4.5	17.3	15.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.1	6.0	17.3	15.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.1	8.0	19.2	18.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1, 8.5	15.0	176.5	249.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1, 8.5	50.0	176.3	186.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	80.7	73.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.4	21.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6.1	800.0	35.3	61.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.1	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, млрд. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	507301191
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (покрытия) открытых валютных позиций банковской группы	не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39704
7	Прочие поправки	-473356
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	50296467

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		50414036.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величин источников основного капитала		157273.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		50256763.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника биржевого и центрального контрагенту по исполнению сделок Клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		397039.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		357335.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		39704.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		9451560.0

21	Величина балансовых активов и анобалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	50296467,0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	18,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			включая требования (обязательства), тыс. руб.	за вычетом требований (обязательства), тыс. руб.	включая требования (обязательства), тыс. руб.	за вычетом требований (обязательства), тыс. руб.	включая требования (обязательства), тыс. руб.	за вычетом требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель БЗБ (БЗТ)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	Облигационные средства							
4	Нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	Необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по неисполнению дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозмездным и условно отзывным кредитным линиям и линии ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (БЗБ), кредитной организации (БЗТ), процент		X		X		X	

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



[Handwritten signature in blue ink]

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		659678	999779
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		5181135	4956963
1.1.2	проценты уплаченные		-3088446	-2835739
1.1.3	комиссии полученные		178369	202286
1.1.4	комиссии уплаченные		-279528	-192881
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		191	1329
1.1.8	прочие операционные доходы		29296	78658
1.1.9	операционные расходы		-1069624	-964846
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-291315	-245991
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-85243	-570895
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-212269	-4868
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судимой задолженности		1538375	-2511431
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-100034	-177271
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2863511	-534814
1.2.7	чистый прирост (снижение) по кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-4166521	-318357
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	3000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8305	-24154
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		574435	428884
2	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-80514	-68427
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17044	21945
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-63470	-46482
3	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Полученные от акционеров (участников) займы (долги), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

13.3	Продажа собственных акций (долей), приобретенных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-622272
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-622272
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-615	-4542
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		510350	-244412
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		693812	565773
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1204162	321361

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



С.И.Рябинина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и
на 01 октября 2017 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА И НА 01 ОКТЯБРЯ 2017 ГОДА	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
--	---

3.1. Основы составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности	5
---	---

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	5
---	---

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	5
---	---

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	5
--	---

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
---	----

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	14
---	----

4.1. Денежные средства и их эквиваленты	14
---	----

4.2. Чистая ссудная задолженность	14
---	----

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы	15
--	----

4.4. Прочие активы	17
--------------------------	----

4.5. Средства кредитных организаций	17
---	----

4.6. Выпущенные долговые обязательства	17
--	----

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
---	----

4.8. Прочие обязательства	18
---------------------------------	----

4.9. Уставный капитал Банка	18
-----------------------------------	----

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	19
--	----

5.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	19
--	----

5.2. Анализ структуры доходов и расходов	19
--	----

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	20
--	----

6.1. Обязательные нормативы	20
-----------------------------------	----

6.2. Собственные средства (капитал)	22
---	----

6.3. Показатель финансового рычага	24
--	----

7. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	24
---	----

7.1. Система корпоративного управления	24
--	----

7.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля	27
--	----

8. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ	31
--	----

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	31
---	----

8.2. Кредитный риск	34
---------------------------	----

8.3. Рыночный риск	46
--------------------------	----

8.4. Операционный риск	53
------------------------------	----

8.5. Риск ликвидности	56
-----------------------------	----

8.6. Риск концентрации	60
------------------------------	----

8.7. Бизнес-риск	60
------------------------	----

8.8. Информация о сделках по уступке прав требований	61
--	----

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	61
--	----

НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2017 ГОДА И 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА :	61
---	----

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»). Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России 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) отчётность 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».

Сокращённое 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.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк присутствовал в 68 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 160 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (на 1 января 2017 года: в 68 городах и 155 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию ЦБ РФ № 3470 от 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 под номером 1004.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Текущая экономическая и политическая ситуация в РФ характеризуется повышенным уровнем локальных рисков, что сказывается на осуществлении банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

За 9 месяцев 2017 года суммарные активы Банка снизились с 51 666 515 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2017 года на 936 396 тыс. руб. (-1,8%), и составили по состоянию на 1 октября 2017 года 50 730 119 тыс.руб.

Основным изменением в составе активов стал рост доли кредитов физическим лицам и снижение корпоративного портфеля и депозита, размещенного в Банке России.

Портфель кредитов физическим лицам, несмотря на высокий уровень досрочных погашений, за 9 месяцев 2017 года показал рост с 38 265 183 тыс. руб. на 01 января 2017 до 42 670 186 тыс.руб. на 01 октября 2017 г. (на 4 405 003 тыс. руб. или на 11,5%).

Объем ссудной задолженности по корпоративным кредитам Банка за 9 месяцев 2017 года значительно снизился с 10 817 266 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 7 261 379 тыс.руб. на 1 октября 2017 г. (снижение составило 3 555 887 тыс. руб. или 32,9%). Снижение корпоративного портфеля является отражением внутригодовой сезонной волатильности и носит временный характер.

Доля активов, размещенных в депозит в Банке России, снизилась с 3 400 000 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года до 1 000 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 года, или на 2 400 000 тыс.руб. (в 3,4 раза).

Остатки на счетах ссудной задолженности снизились с 50 224 567 тыс.руб. на 01 января 2017 года до 48 469 922 тыс.руб. на 01 октября 2017 года, при этом уменьшение составило 1 754 645 тыс.руб. (-3,5%).

Изменение в сумме обязательств Банка является результатом изменения активов. Структура обязательств при этом изменилась незначительно. Обязательства Банка за 9 месяцев 2017 года снизились с 42 051 588 тыс.руб. на 01 января 2017 года на 1 627 765 тыс. руб. (-3,9%) и составили 40 423 823 тыс.руб. на 01 октября 2017 года.

Объем средств, привлеченных на рынке межбанковского кредитования за 9 месяцев 2017 года, увеличился с 17 780 000 тыс.руб. на 01 января 2017 года на 2 866 851 тыс.руб. (16,1%) до 20 646 851 тыс.руб. на 01 октября 2017 года, что, в основном было связано с ростом портфеля кредитов, выданным физическим лицам.

Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, снизился за 9 месяцев 2017 года с 20 487 450 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2017 года и составил 16 309 319 тыс.руб. по состоянию на 01 октября 2017 года, или на 20,4%. Основную долю (свыше 80% на обе сравниваемые даты) составляют обязательства перед TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся 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.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием отчетного года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами.

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

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и запасов по состоянию на 1 ноября 2016 года.

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

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 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 учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П») и действующими внутренними Положениями Банка № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам в АО «Тойота Банк» и № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 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 учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 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 № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц».

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- 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	свыше 90 дня	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 № 1025 «Процедура оценки ожидаемых потерь и проведения стресс тестирования по портфелям однородных ссуд» 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.

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 № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», соответствующему 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 № 0313 «Процедура уступки прав по кредитным договорам физических лиц и списания задолженности по кредитам физических лиц с баланса Банка».

Основные средства

В соответствии с Положением Банка России 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 учёта суммы НДС.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

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

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

При принятии решения о продаже не полностью амортизированного объекта основных средств, он переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи в случае, если выполняются условия:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

С даты перевода объекта в эту категорию прекращается начисление амортизации.

В течение 9 месяцев 2017 г. проводилась переоценка стоимости основных средств в случае их перевода в состав долгосрочных активов.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При условии наличия у Банка права на получения экономической выгоды от использования данного объекта к нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права, изобретения, знаки обслуживания и другое.

Нематериальными активами признаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее).

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 Банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочным активом, предназначенным для продажи, признается объект, возмещение стоимости которого будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в случае если: объект готов к немедленной продаже; принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведет поиск покупателя, изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлено признание производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

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: по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Обязательства

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

В течение 9 месяцев 2017 года по состоянию на 01 октября 2017 года увеличение уставного капитала не проводилось, отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям, предусмотренным Уставом.

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 2017 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года*(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет вознаграждений работникам

Согласно Положения ЦБ РФ от 15 июля 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 Банка 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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 26 декабря 2016 года № 534). За период с 01 января 2017 по 01 октября 2017 г. изменения в Учетную политику не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 154 957	652 456
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	49 205	41 356
Российская Федерация	49 205	41 356
Иные государства	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 204 162	693 812
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	225 572	13 303
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	165 505	62 494
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(9 938)	(4 689)
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	1 585 301	764 920

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

Увеличение обязательных резервов за 9 месяцев 2017 года на 212 269 тыс.руб. вызвано вступлением в силу с 01 января 2017 года Указания Банка России № 4217-У от 25.11.2016., в результате которого начиная с расчета за январь Банк включил в расчет обязательных резервов долгосрочные (свыше 3-х лет) сделки с юридическими лицами –нерезидентами.

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды физическим лицам	42 670 186	38 265 183
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 261 379	10 817 266
Ссуды кредитным организациям	1 000 000	3 400 000
Всего ссудной задолженности	50 931 565	52 482 449
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 461 643)	(2 257 882)
Всего чистой ссудной задолженности	48 469 922	50 224 567

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	42 468 773	38 087 165
- потребительские кредиты	201 413	178 018
Всего ссуд физическим лицам	42 670 186	38 265 183
 Ссуды кредитным организациям	 1 000 000	 3 400 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	7 261 379	10 817 266
Всего ссудной задолженности	50 931 565	52 482 449
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 461 643)	(2 257 882)
Всего чистой ссудной задолженности	48 469 922	50 224 567

В соответствии с рекомендацией ЦБ РФ, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога автотранспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты.

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям	1 000 000	3 400 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 261 379	10 817 266
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 465 262	9 930 177
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	770 000	860 000
Прочие	26 117	27 089
Ссуды физическим лицам	42 670 186	38 265 183
Всего ссудной задолженности	50 931 565	52 482 449
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 461 643)	(2 257 882)
Всего чистой ссудной задолженности	48 469 922	50 224 567

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в подразделе 3.4. Информация о кредитном риске представлена в подразделе 8.2.

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 октября 2017 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2017 года представлены далее:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2017 года	264 382	49 741	106 716	373	421 212
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
По состоянию на 1 октября 2017 года	261 940	30 900	172 836	607	466 283
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 года	(205 771)	(25 564)	(12 783)	-	(244 118)
Начисленная амортизация за 9 месяцев	(19 696)	(1 544)	(13 519)	-	(34 759)
Выбытия	4 302	19 148	1 880	-	25 330
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 1 октября 2017 года	(221 165)	(7 960)	(24 422)	-	(253 547)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2017 года	40 775	22 940	148 414	607	212 736

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 октября 2016 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2016 года представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2016 года	245 407	30 841	2 735	6 910	285 893
Поступления	1 749	11 011	92 597	54 710	127 145
Выбытия	-	(7 533)	(4 870)	(26 652)	(34 185)
По состоянию на 1 октября 2016 года	247 156	34 319	90 462	34 968	378 853
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2016 года	(183 662)	(17 630)	(1 898)	-	(203 190)
Начисленная амортизация	(5 392)	(174)	(3 311)	-	(8 877)
Выбытия	-	4 005	-	-	4 005
По состоянию на 1 октября 2016 года	(189 054)	(13 799)	(5 209)	-	(208 062)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2016 года	58 102	20 520	85 253	34 968	170 791

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

4.4. Прочие активы

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	240 428	264 722
Требования по кредитным договорам	59 554	26 005
Прочие требования	47 146	501
Всего прочих финансовых активов	347 128	291 228
Дебиторская задолженность	172 536	142 055
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 054	13 715
Прочие требования	32 357	13 928
Всего прочих нефинансовых активов	207 947	169 698
Всего до вычета резерва под обесценение	555 075	460 926
Резерв под обесценение прочих активов	(162 990)	(94 494)
Всего после вычета резерва под обесценение	392 085	366 432

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.5. Средства кредитных организаций

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Резиденты	15 846 851	12 980 000
Нерезиденты	4 800 000	4 800 000
	20 646 851	17 780 000

4.6. Выпущенные долговые обязательства

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Купонные документарные облигации на предъявителя	3 000 000	3 000 000
	3 000 000	3 000 000

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	13 980 000	17 661 971
Субординированные займы	1 400 000	1 400 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	542 341	1 015 018
Текущие счета физических лиц	386 978	410 461
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 309 319	20 487 450

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:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица-нерезиденты	15 380 000	19 061 971
Торговля	542 313	1 015 018
Недвижимость	28	-
Физические лица	386 978	410 461
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 309 319	20 487 450

4.8. Прочие обязательства

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	406 164	533 640
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 534	156 948
Расчеты с работниками по оплате труда	28 305	22 983
Прочая кредиторская задолженность	984	2 074
Всего прочих финансовых обязательств	453 987	715 645
Оценочные обязательства не кредитного характера	279	252
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 426	63 559
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 705	63 811
Всего прочих обязательств	464 692	779 456

4.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 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 2017 года выпуск акций не производился.

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

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

Общим собранием акционеров, которое состоялось 30 мая 2017 года, было принято решение об отнесении прибыли за 2016 год в полном объеме в сумме 906 946 тыс.руб. в фонд нераспределенной прибыли Банка.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	191	1 329
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(71)	(1 081)
	120	248

5.2. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года:

	На 1 октября 2017		На 1 октября 2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	4 079 867	75,3%	3 788 405	72,1%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 017 064	18,8%	1 016 582	19,4%
от размещения средств в кредитных организациях	95 183	1,8%	164 893	3,1%
Всего процентных доходов	5 192 114	95,9%	4 969 880	94,6%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
Комиссионные доходы	178 369	3,3%	202 286	3,9%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	191	-	1 329	-
Прочие операционные доходы	41 988	0,8%	78 361	1,5%
Всего доходов	5 412 662	100,0%	5 251 856	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(1 469 926)	33,4%	(1 331 025)	31,6%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 248 753)	28,4%	(1 286 115)	30,6%
по выпущенным долговым обязательствам	(242 291)	5,5%	(187 379)	4,5%
Всего процентных расходов	(2 960 970)	67,3%	(2 804 519)	66,6%
Операционные расходы	(1 019 515)	23,2%	(941 016)	22,4%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(243 416)	5,6%	(311 877)	7,4%
Комиссионные расходы	(140 081)	3,2%	(147 001)	3,5%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(32 379)	0,7%	(3 535)	0,1%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(71)	-	(1 081)	0,0%
Всего расходов	(4 396 432)	100,0%	(4 209 029)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 016 230		1 042 827	
Расход по налогам	(325 042)		(359 734)	
Прибыль после налогообложения	691 188		683 093	
Влияние прочего совокупного дохода	(1 153)		-	
Прибыль после налогообложения	690 035		683 093	

За 9 месяцев 2017 года основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 95,9% от величины всех доходов (аналогичный период 2016 года - 94,6%). За сравниваемые периоды доля процентных доходов в общей сумме доходов осталась практически неизменной, при этом сумма всех доходов Банка возросла на 160 806 тыс. руб., главным образом в результате увеличения процентных доходов. Основную долю процентных доходов (свыше 70 %) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

За 9 месяцев 2017 года структура процентных доходов практически не изменилась: доля доходов от кредитования физических лиц возросла незначительно с 72,1% до 75,3% (что составило 3,2 п.п.), а доля доходов от кредитования юридических лиц незначительно снизилась на 0,6 п.п. – с 19,4% до 18,8%.

Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях существенно сократилась: с 164 893 тыс.руб. за 9 месяцев 2016 года до 95 183 тыс.руб. за 9 месяцев 2017 г. (с 3,1% до 1,8%). Уменьшение доходов в 1,7 раза связано со стабилизацией рыночной ситуации и снижением величины запаса ликвидности, поддерживаемого Банком: в 2016 году активность Банка на рынке межбанковского кредитования была невысокой и в основном представлена размещением имеющихся в наличии свободных денежных средств на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составляет 4,1% и 5,4% в сравниваемых периодах в 2017 и 2016 годах соответственно.

За 9 месяцев 2017 года в структуре расходов основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 67,3% или 2 960 970 тыс. руб. (9 месяцев 2016 года: 66,6% или 2 804 519 тыс. руб.). Общая сумма расходов возросла незначительно на 156 451 тыс.руб или на 0,7 % по сравнению с 9 месяцев 2016 года.

Существенно возросла доля расходов по созданию резервов по прочим потерям: с 3 535 тыс.руб. по состоянию на 01 октября 2016 года до 32 379 тыс.руб. по состоянию на 01 октября 2017 года (в 9,2 раза). Увеличение вызвано досозданием резервов на возможные потери по операциям, относимым к прочим в соответствии с Положением банка России № 283-П, в том числе по расчетам с дебиторами по хозяйственным операциям Банка.

В марте 2016 года Банк выпустил облигации (см. раздел 4.6). Соответствующие процентные расходы по состоянию на 01 октября 2016 года составили 187 379 тыс. руб., что составляет 4,5% от общей суммы процентных расходов. В 2017 году сумма процентных расходов по выпущенным облигациям за 9 месяцев составила 242 291 тыс.руб. (5,5% от общей суммы процентных расходов).

Операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, за 9 месяцев 2017 года составили 1 019 515 тыс. руб., или 23,2% от общей суммы расходов (9 месяцев 2016 года: 941 016 тыс. руб., или 22,4%).

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2017 года снизилась незначительно на 26 597 тыс.руб. (или на 2,3%) по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, а чистая прибыль возросла на 8 095 тыс. руб. (или на 1,2%) и составила 691 188 тыс.руб. на 01 октября 2017 года, в то время как за 9 месяцев 2016 года она составила 683 093 тыс.руб.

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

6.1. 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») минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение значения норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое значение значения норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%.

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 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.

По состоянию на 1 октября 2017 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 17,3%, увеличившись на 1,4 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 01 января 2017 года за счет переноса прибыли прошлого 2016 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения 31 марта 2017 г., а норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 19,2%.

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, и составляет 11,2% на 1 октября 2017 года, что на 1,3 % выше по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 01 января 2017 года (9,9%).

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 1,4 раза с 249,2 % на 1 января 2017 года до 176,5 % по состоянию на 1 октября 2017 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив уменьшился с 186,6% по состоянию на 1 января 2017 года до 176,3% по состоянию на 1 октября 2017 года – изменение составило 10,3 п.п.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 80,7% и 73,1% (максимум 120%) по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года соответственно. Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период незначительно снизился и составил 18,4% и 21,6% (максимум 25%) по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 35,3% и 61,0% (максимум 800%) по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года соответственно (снижение 25,7 п.п.). Снижение вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 октября 2017 года значение составляет 0,0 % , на 1 января 2017 года значение данного норматива составляет 0,1% и не превышает максимально допустимое значение 3%.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Норматив Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц) и норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Банком не рассчитываются по причине отсутствия данных для расчета.

6.2. Собственные средства (капитал)

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	9 451 560	8 584 871
в том числе:		
Источники базового капитала	9 608 833	8 691 364
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(157 273)	(106 493)
- нематериальные активы	(148 414)	(93 933)
- иные вложения в источники	(8 859)	(12 560)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 006 699	1 459 532
Всего собственных средств (капитала)	10 458 259	10 044 403

Увеличение источников базового капитала за 9 месяцев 2017 года произошло за счет переноса прибыли прошлого 2016 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения 31 марта 2017 года.

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный 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 № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

№	Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на	
			1 октября 2017 года	1 января 2017 года	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
1	11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	550 000	550 000	55 000	137 500
2	1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	340 000	467 500
			1 400 000	1 400 000	395 000	605 000

В течение 9 месяцев 2017 года произошла амортизация двух субординированных кредитов на общую сумму 210 000 тыс. руб., что повлияло на снижение величины дополнительного капитала.

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2017 года:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	По состоянию на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	По состоянию на 1 октября 2017 года
		года			года
Средства акционеров (участников)	24	5 440 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	5 440 000
Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	4 557	X	X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 898 551	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 896 833
		9 615 108	Источники базового капитала	6	9 608 833
Нематериальные активы в сумме 148 761 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(148 414)
X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16	(8 859)
		9 615 108	Основной капитал	45	9 451 560
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	691 188	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	612 648
Субординированные кредиты в сумме 1 400 000, отраженные в составе строки 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	395 000
X	X	691 188	Источники дополнительного капитала	51	1 007 648
X	X	X	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	(949)
Всего источников собственных средств	35	10 306 296	Собственные средства (капитал)	59	10 458 259

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	По состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	По состоянию на 1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	24	5 440 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	5 440 000
Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 094	X	X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 989 887	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 979 364
		8 707 981	Источники базового капитала	6	8 691 364
Нематериальные активы в сумме 93 933 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(93 933)
X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16	(12 560)
		8 707 981	Основной капитал	45	8 584 871
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	906 946	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	856 691
Субординированные кредиты в сумме 1 400 000, отраженные в составе строки 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	16	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	605 000
X	X	906 946	Источники дополнительного капитала	51	1 461 691
X	X	X	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	(2 159)
Всего источников собственных средств	35	9 614 927	Собственные средства (капитал)	59	10 044 403

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

6.3. Показатель финансового рычага

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

	1 октября 2017 года	1 июля 2017 года	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	9 451 560	9 449 142	9 447 411	8 584 871
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 154 957	1 281 274	1 546 978	652 456
Средства в кредитных организациях	204 772	167 233	150 176	99 161
Чистая ссудная задолженность	48 469 922	50 870 564	47 226 462	50 224 567
Отложенный налоговый актив	57 347	47 326	46 207	46 206
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 040	214 332	221 239	169 477
Долгосрочные активы для продажи	-	-	286	286
Требования по налогу на прибыль	12 728	8 555	53 142	87 010
Прочие активы	307 270	305 345	324 042	305 654
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(157 273)	(159 691)	(161 422)	(106 493)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	50 256 763	52 734 938	49 407 110	51 478 324
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	397 039	381 848	368 817	328 294
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 704	38 185	36 882	32 829
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	50 296 467	52 773 123	49 443 992	51 511 153
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.8	17.9	19.1	16.7

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 18,8% по состоянию на 01 октября 2017 и 16,7% на 01 января 2017 годов соответственно. Произошло незначительное увеличение основного капитала за счет прибыли прошлых лет.

7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

7.1. 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;

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

- 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;
- 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.

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиرونобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета
- Одзаки Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любича Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

В течение 9 месяцев 2017 года в составе Наблюдательного Совета Банка изменений не было.

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;

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

- 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 рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях.

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- 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 2017 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 2017 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

7.2. 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России 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» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам 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 заместители) 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 её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации);
- 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 кредитной организации (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 кредитной организации 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 кредитной организацией операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль
- Прочие проверки в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации и применимыми требованиями и стандартами Toyota Financial Services Corporation;
- Обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- Участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- Разработка текущих и перспективных планов проверок;
- Иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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 Комплаенс-контролером. Комплаенс-контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и
на 01 октября 2017 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- 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.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 9 месяцев 2017 года исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

8. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года.

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.

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» был проведен анализ и определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с возможностью 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

- **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).

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.

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.

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

В Банке существует распределение полномочий в рамках системы управления рисками и капиталом.

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 политику управления банковскими рисками и контроль за реализацией указанного политики.

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. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска и утверждает политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

Полномочия Кредитного Комитета:

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

Комитет по управлению активами и пассивами определяет политику управления активными и пассивными операциями и утверждает мероприятия с целью обеспечения роста процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных ЦБ РФ пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке.

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 основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по рискам.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 Банком России 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 Банка России по состоянию на 1 октября 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 октября 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 1 октября 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 октября 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 9 месяцев 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с возможностью 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 4.4.

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:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

- 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 Банка России № 180-И, а также Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 283-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 Правлением 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, Н6, Н7, 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.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года и в течение 9 месяцев 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2017 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 ЦБ РФ	-	-	1 380 529	1 380 529
Средства в кредитных организациях	-	-	204 772	204 772
Чистая ссудная задолженность	40 752 941	6 716 981	1 000 000	48 469 922
Прочие финансовые активы	197 890	25 988	450	224 328
	40 950 831	6 742 969	2 585 751	50 279 551

Информация по состоянию на 1 января 2017 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 ЦБ РФ	-	-	665 759	665 759
Средства в кредитных организациях	-	-	99 161	99 161
Чистая ссудная задолженность	36 765 458	10 059 109	3 400 000	50 224 567
Прочие финансовые активы	204 135	44 506	836	249 477
	36 969 593	10 103 615	4 165 756	51 238 964

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	1 380 529	-	1 380 529
Средства в кредитных организациях	-	-	204 772	-	204 772
Чистая ссудная задолженность	764 200	5 952 781	1 000 000	40 752 941	48 469 922
Прочие финансовые активы	1 034	24 954	450	197 890	224 328
	765 234	5 977 735	2 585 751	40 950 831	50 279 551

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	665 759	-	665 759
Средства в кредитных организациях	-	-	99 161	-	99 161
Чистая ссудная задолженность	827 328	9 231 781	3 400 000	36 765 458	50 224 567
Прочие финансовые активы	-	44 506	836	204 135	249 477
	827 328	9 276 287	4 165 756	36 969 593	51 238 964

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года представлена далее:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 380 979	3 904 464
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	118 034	69 683
Резервы под активы II-ой группы риска	(7 192)	(4 063)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	22 168	13 124
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	49 958 982	49 056 895
Резервы под активы IV-ой группы риска	(2 601 122)	(2 299 363)
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	47 357 581	46 757 532
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	52 457 995	53 031 042
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	47 379 749	46 770 656
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	857 772	944 575
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	-
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	5 905	6 006
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	805 990	910 845
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	45 877	27 724
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	(26 257)	(53 923)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	1 292 162	1 362 696
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе	400 000	332 976
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(2 961)	(4 682)
Условные обязательства кредитного характера без риска	397 039	328 294

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года*(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)***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 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 770 000 000 руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 5 800 000 руб.), что составляет 10,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 1,52% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 239 483 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 119 251 тыс. руб.), что составляет 0,56% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,47% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 50 000 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 373 тыс. руб.), что составляет 0,46% от общей величины ссудной задолженности юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и 0,1% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 275 773 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 579 тыс. руб.), что составляет 0,72% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,53% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 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 2017 года представлена далее:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	1 000 000	-	7 153 669	(436 688)	40 318 188	(534 253)	47 500 916
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	924 680	(85 071)	839 609
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	146 134	(65 879)	80 255
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	90 886	(61 486)	29 400
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	151 197	(131 455)	19 742
- на срок более 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	1 039 101	(1 039 101)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 710	(107 710)	2 351 998	(1 382 992)	969 006
	1 000 000		7 261 379	(544 398)	42 670 186	(1 917 245)	48 469 922

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 2,00% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,91% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	3 400 000	-	10 709 556	(650 447)	36 215 261	(265 686)	49 408 684
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	701 011	(55 324)	645 687
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	154 758	(65 873)	88 885
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	86 418	(55 319)	31 099
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	180 986	(130 774)	50 212
- на срок более 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	926 749	(926 749)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 710	(107 710)	2 049 922	(1 234 039)	815 883
	3 400 000	-	10 817 266	(758 157)	38 265 183	(1 499 725)	50 224 567

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,62% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,58% от общей величины чистых активов Банка.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Таким образом, доля просроченной задолженности (за вычетом резерва под обесценение) от общей величины ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2017 года по сравнению с долей на 1 января 2017 года увеличилась с 1,62% до 2,00% (на 0,37%), что обусловлено следующими факторами:

- величина общей ссудной задолженности (за вычетом резерва) снизилась с 50 224 567 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 48 469 922 тыс. руб. на 1 октября 2017 года, что привело к арифметическому увеличению доли просроченной задолженности в ссудном портфеле. С одной стороны, рассматриваемое снижение общей ссудной задолженности было связано со сокращением величины ссуд, предоставленных кредитным организациям (с 3 400 000 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 1 000 000 тыс. руб. на 1 октября 2017 года) и сокращением величины ссуд, предоставленных юридическим лицам (с 10 059 109 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 6 716 981 тыс. руб. на 1 октября 2017 года), ввиду снижения объемов поставок и, соответственно, закупок автомобилей марок «Toyota» и «Lexus» официальными дилерами, являющимися заемщиками в данном направлении кредитования. С другой стороны, снижение было частично скомпенсировано увеличением величины ссудной задолженности (за вычетом резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам (с 36 765 458 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 40 752 941 тыс. руб. на 1 октября 2017 года), на фоне восстановления потребительского спроса и начала роста автомобильного рынка в РФ;
- объем просроченной задолженности (до резерва) по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года не изменился и составил 107 710 тыс. руб.;
- объем просроченной задолженности (до резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился на 302 076 тыс. руб., в следствие следующих причин:
 - в основном увеличение коснулось сегмента задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней, где объем просроченной задолженности (до резерва) увеличился на 223 669 тыс. руб. ввиду эффекта увеличения объема так называемой «технической» просроченной задолженности на 1 октября 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года (т.к. перед новогодними праздниками заемщики – физические лица особенно аккуратно подходят к своевременности внесения платежей);
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей от 31 до 90 дней включительно практически не изменился (снизился с 154 758 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 146 134 тыс. руб. на 1 октября 2017 года) в связи со стабильным размером и качеством портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, а также стабильной эффективностью мер, применяемых Банком в целях взыскания возникающей просроченной задолженности;

объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более («дефолтная задолженность») увеличился только на 87 031 тыс. руб. до 1 281 184 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 года (с 1 194 153 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года). При этом данный рост сопровождался опережающим увеличением объема резерва под обесценение рассматриваемого сегмента ссуд (объем резерва увеличился на 119 200 тыс. руб. – с 1 112 842 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 1 232 042 тыс. руб. на 1 октября 2017 года). Увеличение объема задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более (на 87 031 тыс. руб. или на 7,3%) было обусловлено следующими основными факторами:

- естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (ожидаемой и предусмотренной бизнес-планом Банка);
- отсутствием в течение 9 месяцев 2017 года списаний безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва, а также отсутствием в течение 9 месяцев 2017 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии), что привело к продолжению накопления в портфеле Банка кредитного риска в виде просроченных ссуд, реализовывавшегося в течение 9 месяцев 2017 года и предыдущих периодов, несмотря на предпринимаемые Банком мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

В целом, рассматриваемое увеличение объема ссудной задолженности с просроченными платежами продолжительностью 91 день и более, отражающее действительную цену кредитного риска, по отношению среднему за 9 месяцев 2017 года размеру портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, составило 0,30% 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 2017 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	216 344	246 051	462 395
Просроченная задолженность			-
- до 30 дней	10 178	1 089	11 267
- на срок от 31 до 90 дней	1 864	-	1 864
- на срок от 91 до 180 дней	975	-	975
- на срок от 181 до 360 дней	1 355	-	1 355
- на срок более 360 дней	9 712	67 507	77 219
Всего просроченной задолженности	24 084	68 596	92 680
Всего до учета резерва под обесценение	240 428	314 647	555 075
Резерв под обесценение	(16 101)	(146 889)	(162 990)
	224 327	167 758	392 085

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,83% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,18% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	244 073	164 363	408 436
Просроченная задолженность	-	-	-
- до 30 дней	7 645	-	7 645
- на срок от 31 до 90 дней	2 002	-	2 002
- на срок от 91 до 180 дней	819	-	819
- на срок от 181 до 360 дней	1 764	751	2 515
- на срок более 360 дней	8 419	31 090	39 509
Всего просроченной задолженности	20 649	31 841	52 490
Всего до учета резерва под обесценение	264 722	196 204	460 926
Резерв под обесценение	(15 245)	(79 249)	(94 494)
	249 477	116 955	366 432

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,48% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,02% от общей величины активов Банка.

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва* на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	214 710	50 931 565	436 812	51 583 087
Категория качества:				
I	49 205	1 011 639	484	1 061 328
II	143 859	45 892 845	265 679	46 302 383
III	16 642	1 796 751	26 949	1 840 342
IV	-	703 122	1 846	704 968
V	5 004	1 527 208	141 854	1 674 066
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(9 938)	(2 575 288)	(163 151)	(2 748 377)
Расчетный с учётом обеспечения	-	(2 461 643)	(163 151)	(2 624 794)
Фактически сформированный	(9 938)	(2 461 643)	(162 990)	(2 634 571)
II	(1 439)	(460 468)	(12 873)	(474 780)
III	(3 495)	(215 533)	(7 822)	(226 850)
IV	-	(325 296)	(699)	(325 995)
V	(5 004)	(1 460 346)	(141 596)	(1 606 946)
Всего	(9 938)	(2 461 643)	(162 990)	(2 634 571)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	118 263	118 263
Всего за вычетом резервов на возможные потери	204 772	48 469 922	392 085	49 066 779

* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера и средствам труда, полученным по договорам залога, на общую сумму 2 961 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 года, и на общую сумму 4 714 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва* на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	103 850	52 482 449	365 870	52 952 169
Категория качества:				
I	41 357	3 423 335	22 831	3 487 523
II	48 434	45 650 015	238 837	45 937 286
III	12 475	1 712 311	12 036	1 736 822
IV	-	279 627	1 896	281 523
V	1 584	1 417 161	90 270	1 509 015
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(4 689)	(2 423 245)	(94 719)	(2 522 653)
Расчетный с учётом обеспечения	-	(2 257 882)	(94 719)	(2 352 601)
Фактически сформированный	(4 689)	(2 257 882)	(94 494)	(2 357 065)
II	(485)	(611 958)	(2 872)	(615 315)
III	(2 620)	(242 095)	(1 341)	(246 056)
IV	-	(99 294)	(714)	(100 008)
V	(1 584)	(1 304 535)	(89 567)	(1 395 686)
Всего	(4 689)	(2 257 882)	(94 494)	(2 357 065)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	95 056	95 056
Всего за вычетом резервов на возможные потери	99 161	50 224 567	366 432	50 690 160

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2017 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	41 919 702	204 320	400 000	42 508 745
<i>Недвижимость</i>	770 000	1 055	-	771 055
<i>Автомобили</i>	41 149 702	203 265	400 000	41 737 690
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	7 783 805	35 128	66 162	7 621 129
Без обеспечения	1 228 056	531	3 484	-
	<u>50 931 563</u>	<u>239 978</u>	<u>469 646</u>	<u>50 129 874</u>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 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	39 052 134	216 165	332 976	39 138 075
<i>Недвижимость</i>	860 000	2 350	-	413 144
<i>Автомобили</i>	38 192 134	213 815	332 976	38 724 931
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	9 825 208	71 749	-	9 612 930
Без обеспечения	3 605 107	2 813	-	-
	<u>52 482 449</u>	<u>290 727</u>	<u>332 976</u>	<u>48 751 005</u>

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества*	2 557 413	2 732 753
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	2 002 014	2 089 372
По ссудам, предоставленным физическим лицам	555 399	643 381
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд **	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	555 399	643 381

* В соответствии с Положением Банка России №590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

** По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 октября 2017 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 81 644 076 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 78 716 679 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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

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

Основные требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность; юридически правильное оформление и приоритетность страхования залогового имущества.

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

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.

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Изъятное обеспечение

По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе средств труда, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляла 1 552 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в сумме 8 552 тыс. руб. За указанный период реализовано залогов на сумму 2 758 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости осуществлены на сумму 726 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2017 года балансовая стоимость обеспечения, отраженного в составе средств труда – 6 620 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2017 г. представлены в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	8 421	-	51 270 622	-
	в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	165 343	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 966 667	-

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 421	-	7 584 048	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39 482 498	-
8	Основные средства	-	-	294 025	-
9	Прочие активы	-	-	392 906	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

8.3. 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 Правлением 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,

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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 (в % к капиталу).

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	857	956
Риск изменения процентных ставок	253 587	178 086

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 Правлением 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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.

Спрэд – 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 2017 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2017 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,31%	0,01%	0,39%	0,21%	0,01%	-
Межбанковские кредиты	7,98%	-	-	9,00%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,12%	9,17%	-	14,95%	7,12%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	9,70%	1,87%	-	11,06%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,09%	-	-	9,90%	1,81%	-
Субординированные займы	8,46%	-	-	8,46%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10,75%	-	-	10,75%	-	-

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	204 772	0.4%	99 161	0.2%
Чистая ссудная задолженность	48 469 922	99.6%	50 224 567	99.8%
	48 674 694	100%	50 323 728	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	20 646 851	51.7%	17 780 000	43.1%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 309 319	40.8%	20 487 450	49.6%
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	7.5%	3 000 000	7.3%
	39 956 170	100%	41 267 450	100%

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 380 529	-	-	-	1 380 529
Средства в кредитных организациях	110 843	93 929	-	-	204 772
Чистая ссудная задолженность	48 461 119	8 803	-	-	48 469 922
Основные средства, нематериальные активы и запасы	212 736	-	-	-	212 736
Отложенный налоговый актив	57 347	-	-	-	57 347
Требования по налогу на прибыль	12 728	-	-	-	12 728
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	390 679	776	-	630	392 085
Всего активов	50 625 981	103 508	-	630	50 730 119
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	20 530 000	-	-	-	20 646 851
Средства кредитных организаций		116 851	-	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 309 319	-	-	-	16 309 319
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Прочие обязательства	464 197	473	22	-	464 692

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 961	-	-	-	2 961
Всего обязательств	40 306 477	117 324	22	-	40 423 823
Чистая позиция	10 319 504	(13 816)	(22)	630	10 306 296

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	665 759	-	-	-	665 759
Средства в кредитных организациях	68 354	30 807	-	-	99 161
Чистая ссудная задолженность	50 088 099	136 468	-	-	50 224 567
Основные средства, нематериальные активы и запасы	177 094	-	-	-	177 094
Отложенный налоговый актив	46 206	-	-	-	46 206
Требования по налогу на прибыль	87 010	-	-	-	87 010
Долгосрочные активы для продажи	286	-	-	-	286
Прочие активы	365 145	435	-	852	366 432
Всего активов	51 497 953	167 710	-	852	51 666 515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	17 780 000	-	-	-	17 780 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 305 479	181 971	-	-	20 487 450
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Прочие обязательства	778 712	723	21	-	779 456
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 682	-	-	-	4 682
Всего обязательств	41 868 873	182 694	21	-	42 051 588
Чистая позиция	9 629 080	(14 984)	(21)	852	9 614 927

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 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 отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	30%	3 316	30%	3 596
Снижение курса евро по отношению к рублю	30%	5	30%	5

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 2017 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 857 тыс. руб. (1 января 2017 года: не более 956 тыс. руб.).

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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.

8.4. 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 и риск контрагента.

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 2017 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.

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным риском модели и юридическим риском.

Общий операционный риск контрагента в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели и риск контрагента 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».

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 180180-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, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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 Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

	2014 год	2015 год	2016 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 285 217	3 474 409	2 808 681	3 189 436
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
Комиссионные доходы	8 303	213 438	361 351	194 364
Прочие операционные доходы	264 390	235 705	45 798	181 964
Комиссионные расходы	(486 230)	(197 048)	(291 741)	(325 006)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 072 778	3 728 975	2 925 847	3 242 533
Операционный риск				486 380

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и
на 01 октября 2017 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

8.5. 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 спред), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банка выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банка 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. 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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;

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и
на 01 октября 2017 года**

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

- 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 № 395-П «О методике определения величины 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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. Отчёты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейство. Результаты отчётности, 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.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года

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

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

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

8.6. 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.

8.7. 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 является критическим для бренда Тойота, вследствие чего вся политика Банка направлена на его минимизацию. Если Банк пострадает от репутационного удара, то убытки в первую очередь проявятся при снижении показателей продаж.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм,

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года и на 01 октября 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 Управления финансового мониторинга.

8.8. Информация о сделках по уступке прав требований

Под сделками по уступке прав требований Банк понимает исключительно уступку в полном объеме своих прав (требований) по кредитным договорам, заключенным с 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, а также в сделках по уступке прав требований по ссудам, предоставленным заемщикам Банка – юридическим лицам.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк может участвовать исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью 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 течение 9 месяцев 2017 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлены сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года :

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 005	1 584
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года и
на 01 октября 2017 года**

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

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, <i>в том числе:</i>	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, <i>в том числе:</i>	20 180 000	23 861 971
4.1	банков-нерезидентов	4 800 000	4 800 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 380 000	19 061 971
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-



Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

02 ноября 2017 года

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.