

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 2018 ГОД И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	22
СОДЕРЖАНИЕ	23
ВВЕДЕНИЕ	25
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	26
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	26
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
2.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	27
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	27
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	29
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	29
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	29
3.4. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	29
3.6. События после отчетной даты	53
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	54
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	54
4.2. Чистая ссудная задолженность	54
4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы	56
4.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	57
4.5. Средства кредитных организаций	57
4.6. Выпущенные долговые обязательства	58
4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	58
4.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	59
4.9. Условные обязательства	59
4.10. Уставный капитал Банка	60
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	61
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	61
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	62
5.3. Вознаграждение работникам	62
5.4. Налоги	63
5.5. Анализ динамики структуры доходов и расходов	64
5.6. Комиссионные доходы	65
5.7. Комиссионные расходы	65
5.8. Прочие операционные доходы	65
5.9. Операционные расходы	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	67
6.1. Собственные средства (капитал)	67
6.2. Обязательные нормативы	68
6.3. Показатель финансового рычага	69
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	70
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	72
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	74
9.1. Система корпоративного управления	74
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля	77

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	81
10.1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	81
10.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	81
10.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	83
10.4. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ	84
10.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	86
10.6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	96
10.7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	102
10.8. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	105
10.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	112
10.10. БИЗНЕС-РИСК.....	112
10.11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	113
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	114
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	117
13. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	118

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»). Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Дата проведения годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, будет установлена в соответствии с п.12.3 Устава Банка до 31 мая 2019 года.

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

Адреса страниц в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

АКРА в октябре 2018 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

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

По состоянию на 1 января 2019 года Банк присутствовал в 71 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 167 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2018 года: в 69 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк является Банком с универсальной лицензией ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензию ЦБ РФ № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами РФ.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

За 2018 год произошли существенные изменения в бухгалтерском балансе Банка. По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 12 266 201 тыс. руб. (22%) по сравнению с 1 января 2018 года.

Значительно увеличился портфель кредитов физическим лицам - на 11 600 505 тыс. руб. (25,8%) по сравнению с началом года. По портфелю корпоративных кредитов Банка произошло снижение на 809 569 тыс. руб. (10,4%) по сравнению с началом года.

Доля средств, размещенных на депозитах в Банке России уменьшилась на 841 240 тыс. руб. (25,2%).

Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности - с 55 978 869 тыс. руб. на 01 января 2018 года до 65 928 565 тыс. руб. на 01 января 2019 года (на 9 949 696 тыс. руб. или 17,8%).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 10 968 929 тыс. руб. (24,3%) по сравнению с 1 января 2018 года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 11 551 871 тыс. руб. (58,6%). Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, вырос на 2 502 781 тыс. руб. (14,9%). В 2018 году произошел возврат средств, привлеченных от юридического лица, являющегося связанным с Банком, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 2 450 000 тыс. руб.

19 марта 2018 года произошло досрочное погашение купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года).

Чистая прибыль за 2018 год увеличилась по сравнению с 2017 годом на 395 021 тыс. руб. (43,9%).

В 2018 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но

допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года. По итогам 2017 года дивиденды не выплачивались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

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 декабря 2018 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов 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, запасов, а также основных средств, полученных по договорам аренды по состоянию на 1 декабря 2018 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена далее в разделе 3.5.

3.4. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением части основных средств (автомобили), отраженных по переоцененной стоимости.

3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с 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, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом 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 учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обслуживание долга		Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение				
	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 Е – 15%	Сомнительная Е – 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 Е – 15%	Сомнительная Е – 40%	Проблемная Е – 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:

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

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

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

В соответствии с внутренним документом Банка № 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», соответствующем Положению № 590-П.

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

Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

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

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

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

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы 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 при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

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

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

Пассивы

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

Уставный капитал, дивиденды

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

В 2018 году и по состоянию на 1 января 2019 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

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.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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

Комиссионные доходы, связанные с предоставлением ссуд физическим лицам, включаются в статью Процентные доходы.

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 24 декабря 2018 года №649).

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года по оценке Банка приведет к увеличению капитала за счет следующих эффектов:

- увеличение капитала, связанное с восстановлением ранее признанных комиссионных расходов и отнесением их на увеличение балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в связи с переходом на метод учета по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;
- увеличение капитала, связанное с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- увеличение капитала, связанное с признанием начисленных процентных доходов по кредитам, находящимся в 3 стадии;

- уменьшение капитала, связанное с восстановлением ранее признанных комиссионных доходов и субсидий и отнесением их на уменьшение балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в связи с переходом на метод учета по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

- уменьшение капитала в связи с отражением изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

В связи с требованиями Указания ЦБ РФ № 4555-У, в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года также будет отражено уменьшение капитала на 78 431 тыс. рублей

(за вычетом налога прибыль), связанное с прекращением признания доработок нематериальных активов в качестве нефинансовых активов.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У, 4556-У и 5019-У.

Классификация – финансовые активы

Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента и производит оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно,

изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с Учетной политикой Банка несущественные затраты по сделке и прочие доходы в расчет эффективной процентной ставки не включаются и единовременно отражаются на счетах по учету расходов или доходов, соответственно.

В соответствии с Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности:

индивидуальная оценка:

- затраты по сделке и прочий доход не являются существенными, если срок погашения (возврата) финансового инструмента, к которому непосредственно относятся затраты по сделке и прочие доходы при первоначальном признании составляет менее одного года;
- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если составляют по каждому виду более 2% от стоимости финансового инструмента (за исключением выпущенных долговых обязательств) при первоначальном признании;
- затраты по сделке в отношении выпущенных долговых обязательств признаются существенными, если составляют более 0,014% от номинальной стоимости выпущенных долговых обязательств;

- прочие доходы в виде субсидий, предоставляемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, на возмещение выпадающих доходов по процентной ставке кредитов на приобретение автомобилей в размере, установленном соответствующим соглашением - 6,7% годовых признаются существенными.

портфельная оценка:

- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если, взятые в совокупности за год, составляют более 1% от стоимости среднегодового портфеля финансовых инструментов, к которым непосредственно относятся.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Учетной политикой Банка амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства рассчитывается линейным методом при соблюдении критериев существенности.

Критерии существенности для применения линейного метода:

индивидуальная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующими критериями:

- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании - «по требованию» или «до востребования»;
- ежемесячное отклонение амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 5%, включая случаи, когда на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;

портфельная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующим критерием:

- общее портфельное отклонение на нетто-основе амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 2% от среднегодовой стоимости соответствующего портфеля.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие

собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 5% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств

Положение Банка России № 605-П вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», применение которой требует от Банка учитывать в том числе и ожидаемые изменения макроэкономических факторов, влияющих на величину ожидаемых кредитных убытков.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь ожидаемый срок жизни соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки за весь ожидаемый срок жизни – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта в течение всего ожидаемого срока действия финансового инструмента; ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающих вследствие событий дефолта в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Оценка обесценения и формирование Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 требует применения суждений и допущений, а также учитывает следующие аспекты, подробно описанные ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания;
- включение прогнозной информации, то есть, информации об ожидаемых изменениях макроэкономических и прочих факторов, в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенную с учётом их вероятности.

Оценка кредитных убытков по финансовому инструменту (активу) производится следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента (актива) и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков по нему;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённую стоимость разницы между:
 - денежными потоками, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств использует право по получению денежных средств;

-
- и денежными потоками, которые Банк ожидает получить фактически, если право на получение денежных средств будет использовано держателем обязательства.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- при наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- выявлена вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности исполнять свои обязательства по погашению кредита.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;
- иные сведения, выявленные Банком самостоятельно или полученные из внешних источников.

Критерии, применяемые Банком в отношении признания возникновения события дефолта по финансовым инструментам (активам), и их значимость могут меняться с течением времени в целях отражения изменения различных обстоятельств.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы признаются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий (определяемых в соответствии с пунктом B.5.5.37 МСФО (IFRS) 9), которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по рассматриваемым финансовым активам. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, имеющие место следующие наблюдаемые события:

- значительные финансовые затруднения заёмщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление Банком уступки заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

В целях исполнения требований Положения Банка России № 605-П в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк признаёт в качестве кредитно-обесценённых активов все такие активы, в отношении которых признано возникновение события дефолта (как описано выше), в том числе в случаях, когда:

- по финансовому активу имеются просроченные платежи продолжительностью более чем на 90 дней;
- при пересмотре условий кредитного договора вследствие ухудшения финансового положения заёмщика за исключением случаев существенного снижения вероятности неполучения денежных потоков, предусмотренных договором (ввиду данного пересмотра).

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска возникновения дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания или нет, Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации. Рассматриваемая оценка проводится Банком на отчетную дату посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента, рассчитанной в момента первоначального признания финансового инструмента.

Критерий значимости в рамках данного сравнения отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Также с учётом накопленного исторического опыта помимо рассматриваемого критерия, основанного на изменении вероятности дефолта, в качестве индикатора значительного повышения кредитного риска Банк применяет дополнительный критерий, учитывающий наличие и продолжительность просроченных платежей, полагая, что значительное повышение кредитного риска имеет место при превышении совокупной длительностью просроченных платежей 30 дней (в течение последних 12 месяцев).

Далее, по результатам проведенного анализа в целях Положения Банка России № 605-П:

- по финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемой на основе 12-месячного показателя PD (см. ниже), даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период;
- в случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за всю оставшуюся часть ожидаемого срока жизни финансового актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяет 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о своевременности и объемах полученных платежей, включая информацию о наличии и продолжительности просроченных платежей

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
особенное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	
<ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита
<ul style="list-style-type: none"> Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна 	<ul style="list-style-type: none"> Запросы на пересмотр условий кредитных соглашений и факты их удовлетворения
<ul style="list-style-type: none"> Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Текущие и ожидаемые (прогнозируемые) изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности клиентов

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых активов, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и частоте дефолта для активов, подверженных кредитному риску, в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся ожидаемый срок жизни финансовых активов, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Также Банк учитывает экспертное суждение при использовании прогнозной информации, основывающееся в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует такую прогнозную информацию для корректировки оценок вероятности дефолта.

Модифицированные финансовые активы

Банк в редких случаях пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно подразумевает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации. Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, а намерение пересмотреть условия (обращение клиента за пересмотром условий) кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженный кредитному риску актив является кредитно-обесцененным / имеет место событие дефолта. Клиенту требуется своевременно, регулярно и полном объеме осуществлять погашения в соответствии с модифицированными условиями в течение определенного периода времени прежде, чем актив, по которому были пересмотрены условия, больше не будет признаваться кредитно-обесцененным / дефолтным или вероятность дефолта будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки может оцениваться в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, в целях удержания клиентов и ввиду других факторов, не связанных с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы существенно, прекращается, а кредит на пересмотренных условиях признаётся, как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и при этом модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных не достаточно). В дальнейшем рассчитываемые показатели корректируются Банком с учетом прогнозной информации, как описано ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) рассчитываются Банком на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

Прогнозная информация

Банк учитывает прогнозную информацию, то есть, ожидания изменения макроэкономических факторов, оказывающих существенное влияние на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки (ВВП, уровень безработицы, уровень продаж автомобилей, цена на нефть и пр.) как для выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк использует экспертную оценку (суждение) для оценки прогнозной информации, основываясь, в том числе на информации из внешних источников, таких как экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, например, Банком России, Министерством экономического развития и пр., а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Рассматриваемую экспертную оценку Банк документально оформляет в виде профессионального суждения по каждому портфелю финансовых инструментов или совокупно.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведет к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении предоставленных кредитов.

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов подлежат ретроспективному применению, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговой финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

б. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступили в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

с. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисного помещения Банка по юридическому и почтовому адресу: 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 282 880 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

В учётную политику Банка также внесены прочие изменения, которые не окажут существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.6. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на общую сумму 44 716 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- комиссионные и процентные доходы в сумме 3 тыс. руб.;
- операционные доходы, в сумме 2 934 тыс. руб.;
- прочие доходы, относящиеся к 2018 году, в сумме 36 тыс. руб.
- комиссионные расходы, уменьшающие процентные доходы, в сумме 134 тыс. руб.
- операционные расходы, в сумме 32 517 тыс. руб.
- переплата налога на прибыль за 2018 год в сумме 9 892 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 5 146 тыс. руб.;

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло некорректирующее СПОД событие: 15 января 2019 года Наблюдательным Советом Банка принято решение об учреждении дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» с долей участия 100%, уставным капиталом 214 000 тыс. руб. и сроком оплаты – до 14 мая 2019 года.

Запись о создании ООО «Тойота Лизинг» внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года.

На дату составления годовой отчетности Банк осуществил первый взнос в уставный капитал ООО «Тойота Лизинг» в размере 20 000 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 352 840	1 111 504
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	97 861	54 832
Российская Федерация	97 861	54 832
с кредитным рейтингом AAA	13 759	5 740
с кредитным рейтингом BBB	1 045	177
с кредитным рейтингом BB	83 057	48 915
Иные государства	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	3 450 701	1 166 336
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	262 602	238 908
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	16 042	36 360
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(12 559)	(4 440)
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	3 716 786	1 437 164

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки по счетам, размещенным в одном банке, превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанном банке составляет 3 352 840 тыс. рублей, или 97% общего объема денежных и приравненных к ним средств (1 января 2018 года: 1 111 504 тыс. рублей, или 95%).

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

Кредитные рейтинги основаны на данных российского рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА).

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	56 325 000	44 636 118
- потребительские кредиты	153 543	241 920
Всего ссуд физическим лицам	56 478 543	44 878 038
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 950 022	7 759 591
Средства, размещенные в Банке России	2 500 000	3 341 240
Всего ссудной задолженности	65 928 565	55 978 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 397 681)	(2 410 949)
Всего чистой ссудной задолженности	63 530 884	53 567 920

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды физическим лицам		
- предоставленные резидентам	56 478 543	44 876 780
- предоставленные нерезидентам	-	1 258
Всего ссуд физическим лицам	56 478 543	44 878 038

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды кредитным организациям	-	-
Ссуды, размещенные в Банке России	2 500 000	3 341 240
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	6 950 022	7 759 591
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 929 340	7 008 369
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	730 000
Прочие	20 682	21 222
Ссуды физическим лицам	56 478 543	44 878 038
Всего ссудной задолженности	65 928 565	55 978 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 397 681)	(2 410 949)
Всего чистой ссудной задолженности	63 530 884	53 567 920

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 3.5.

Информация о кредитном риске представлена в разделе 10.5.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже с учетом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 659 286 тыс. рублей выше / ниже (1 января 2018 года: на 559 789 тыс. рублей).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 года представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2018 года	262 092	28 161	189 844	1 597	481 694
Поступления	4 279	21 162	29 018	26 239	80 698
Выбытия	(926)	(21 318)	-	(27 399)	(49 643)
Переоценка	-	3 321	-	-	3 321
Доходы от переоценки		334			334
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	(227 757)	(7 992)	(29 802)	-	(265 551)
Начисленная амортизация 2018 год	(20 593)	(1 881)	(24 759)	-	(47 233)
Выбытия	882	7 944	-	-	8 826
Переоценка	-	(99)	-	-	(99)
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	17 977	29 632	164 301	437	212 347

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	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	2 123	2 258	85 021	26 579	115 981
Выбытия	(4 413)	(22 608)	(1 893)	(25 355)	(54 269)
Переоценка	-	(1 134)	-	-	(1 134)
Обесценение, списанное на расходы	-	(96)	-	-	(96)
По состоянию на 1 января 2018 года	262 092	28 161	189 844	1 597	481 694
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 года	(205 771)	(25 564)	(12 783)	-	(244 118)
Начисленная амортизация за год	(26 385)	(1 979)	(18 899)	-	(47 263)
Выбытия	4 399	19 335	1 880	-	25 614
Переоценка	-	216	-	-	216
По состоянию на 1 января 2018 года	(227 757)	(7 992)	(29 802)	-	(265 551)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	34 335	20 169	160 042	1 597	216 143

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	976	35 571
Всего требований по текущему налогу на прибыль	976	35 571
Требования по получению процентов	292 406	265 594
Требования по кредитным договорам	121 681	61 903
Прочие требования	2 417	282
Всего прочих финансовых активов	416 504	327 779
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	173 759	134 145
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8 566	4 449
Прочие требования	51 817	33 459
Всего прочих нефинансовых активов	234 142	172 053
Всего до вычета резерва под обесценение	650 646	499 832
Резерв под обесценение прочих активов	(223 104)	(132 819)
Всего после вычета резерва под обесценение	427 542	367 013

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По статье 8 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный год в сумме 976 тыс. руб. (1 января 2018 года: 35 571 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют контрагенты, остаток по которым превышает 10% от прочих активов.

4.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Резиденты	23 669 471	14 917 600
Нерезиденты	7 600 000	4 800 000
	31 269 471	19 717 600

По состоянию на 1 января 2019 года привлечены кредиты от трех банков, остатки по которым превышают 10% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2018 года: от четырех банков). Совокупный объем остатков на счетах указанных банков составляет 25 300 000 тыс. рублей, или 81% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2018 года: 15 610 000 тыс. рублей, или 79%).

4.6. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 5 000 000 тыс. руб. (1 января 2018 года: 8 000 000 тыс. руб.), что составляет один выпуск биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05 % годовых.

В октябре 2018 года Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) присвоен рейтинг на уровне «AAA(RU)».

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

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	16 880 000	13 880 000
Субординированные займы	850 000	1 400 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	377 119	595 666
Текущие счета физических лиц	1 143 202	871 874
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 321	16 747 540

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года привлечены займы от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., остатки по которым превышают 10% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Совокупный объем остатков по указанным займам составляет 17 730 000 тыс. рублей, или 92% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 января 2018 года: 15 280 000 тыс. рублей, или 91%).

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Юридические лица-нерезиденты	17 730 000	15 280 000
Торговля	377 119	595 606
Недвижимость	-	60
Физические лица	1 143 202	871 874
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 321	16 747 540

4.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 892	-
Всего обязательств по текущему налогу на прибыль	9 892	-
Обязательства по уплате процентов	517 942	559 976
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	34 059	98 655
Расчеты с работниками по оплате труда	33 856	28 437
Прочая кредиторская задолженность	2 210	4 897
Всего прочих финансовых обязательств	588 067	691 965
Оценочные обязательства некредитного характера	315	295
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 916	16 329
Всего прочих нефинансовых обязательств	22 231	16 624
Всего прочих обязательств	610 298	708 589

4.9. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществляет в полном объеме страхование временного прекращения операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка. Для снижения данного влияния, в Банке разработан План обеспечения непрерывности и возобновления деятельности (План ОНИВД). План определяет комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного возникновением нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами и др. Потенциально данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 1 января 2019 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 300 000 тыс. рублей (1 января 2018 года: 400 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

При предоставлении обязательств кредитного характера Банк применяет ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В течение 2018 года выпуск собственных акций не производился.

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

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Сред- ства в кредит- ных органи- зациях	Ссудная и прирав- ненная к ней задол- жен- ность	Прочие активы	Основ- ные сред- ства, немате- риаль- ные активы и запасы	Оценоч- ные обяза- тель- ства некре- дитного харак- тера	Резервы на возмож- ные потери по услов- ным обяза- тель- ствам кредит- ного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	4 689	2 257 882	94 494	32	252	4 682	2 362 031
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(249)	154 211	36 860	-		-	190 822
Изменение резерва по прочим потерям			1 736	(32)	26	(2 087)	(357)
Изменение резерва по ликвидационным затратам					17		17
Списание за счет резерва		(1 144)	(271)				(1 415)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	4 440	2 410 949	132 819	-	295	2 595	2 551 098
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	8 119	(1 211)	60 765				67 673
Изменение резерва по прочим потерям			29 581	-	22	2 676	32 279
Изменение резерва по ликвидационным затратам					(2)		(2)
Списание за счет резерва		(12 057)	(61)				(12 118)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	2 397 681	223 104	-	315	5 271	2 638 930

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	99
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	(150)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(2 535)</u>	<u>(51)</u>

5.3. Вознаграждение работникам

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся выплаты работникам, производимые в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- оплата отсутствия работника на месте
- другие вознаграждения, включая вознаграждения в неденежной форме

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	369 753	380 519
Налоги и отчисления по заработной плате	78 562	80 910
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	37 369	44 764
	<u>485 684</u>	<u>506 193</u>

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты действующим и бывшим работникам Банка, производимые более чем через 12 месяцев после окончания периода:

- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год), в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги
- оплата отсутствий работника на работе, в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченное вознаграждение	5 207	7 649
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	412	478
	<u>5 619</u>	<u>8 127</u>

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2018 год, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 123 человека (2017 год: 140 человек).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.4. **Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	344 464	269 488
Изменение отложенного налога	(5 922)	(16 161)
Всего расходов по налогу на прибыль	338 542	253 327
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	196 595	191 124
Налог на имущество	119	466
Транспортный налог	309	255
Прочие налоги	12	33
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	197 035	191 878
Всего расхода по налогам	535 577	445 205

В 2018 и 2017 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2018 год		2017 год	
Прибыль до налогообложения	1 830 002		1 344 609	
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(197 035)		(191 878)	
Прибыль до налога на прибыль	1 632 967		1 152 731	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	326 593	20%	230 546	20%
Доходы, необлагаемые налогом на прибыль, за вычетом затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	11 949	0,7%	22 781	2,0%
Всего расхода по налогу на прибыль	338 542	20,7%	253 327	22,0%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов: по состоянию на 1 января 2019 года в размере 67 694 тыс. руб. (1 января 2018 года: 62 551 тыс. рублей). Отложенный налоговый актив был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2019 – 2023 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы не зависят от будущей прибыли.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов представлено ниже:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменен ие за 2017 год	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменен ие за 2018 год	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам	19 894	7 617	-	27 511	1 792	-	29 303
Резерв под неотгуленные отпуска	4 431	1 734	-	6 165	1 097	-	7 262
Основные средства, нематериальные активы, расходы будущих периодов и запасы	(724)	4 878	184	4 338	3 593	(778)	7 153

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 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 по операциям с резидентами офшорных зон	936	(417)	-	519	535	-	1 054
Прочие активы	21 669	2 349	-	24 018	(1 095)	-	22 923
	46 206	16 161	184	62 551	5 922	(778)	67 695

5.5. Анализ динамики структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов за 2018 год и 2017 год:

	2018 год		2017 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	6 226 183	82,7%	5 355 744	75,5%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	774 499	10,3%	1 273 826	18,0%
от размещения средств в кредитных организациях	248 629	3,3%	132 206	1,9%
Всего процентных доходов	7 249 311	96,3%	6 761 776	95,4%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	357	-
Комиссионные доходы	6 942	0,1%	270 313	3,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	99	-
Прочие операционные доходы	275 455	3,6%	57 484	0,8%
Всего доходов	7 531 708	100,0%	7 090 029	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(2 138 312)	37,5%	(1 969 391)	34,3%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 415 668)	24,8%	(1 650 722)	28,7%
по выпущенным долговым обязательствам	(465 559)	8,2%	(367 310)	6,4%
Всего процентных расходов	(4 019 539)	70,5%	(3 987 423)	69,4%
Операционные расходы	(1 493 380)	26,2%	(1 403 610)	24,4%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(67 673)	1,2%	(190 822)	3,3%
Комиссионные расходы	(86 300)	1,5%	(163 415)	2,9%
Изменение резерва по прочим потерям	(32 279)	0,6%	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	-	-	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	-	(150)	-
Всего расходов	(5 701 706)	100,0%	(5 745 420)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 830 002		1 344 609	
Расход по налогам	(535 577)		(445 205)	
Прибыль после налогообложения	1 294 425		899 404	

Основной удельный вес в структуре доходов Банка за 2018 год занимают процентные доходы, составляющие 96,3% или 7 249 311 тыс. руб. от величины всех доходов (2017 год – 95,4% или 6 761 776 тыс. руб.). Основную долю процентных доходов (свыше 82%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доля процентных доходов от кредитования физических лиц возросла - с 75,5% до 82,7%. Основной причиной увеличения послужил рост портфеля кредитов, выданных физическим лицам. Доля доходов, полученных от кредитования юридических лиц, снизилась на 7,7 п.п. – с 18,0% до 10,3%) по причине уменьшения объема корпоративных кредитов. Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России возросла в 1,9 раза, увеличившись на 116 423 тыс. руб. Существенное снижение комиссионных доходов связано с тем, что Банк изменил условия кредитования физических лиц. В момент выдачи ссуды процентная ставка по ссуде устанавливается на уровне ниже при условии приобретения страхового полиса заемщиком в сравнении с процентной ставкой по ссуде при отказе заемщика от

приобретения страхового полиса. При таких условиях полученный комиссионный доход от страхования является неотъемлемой частью общей доходности ссуд, поскольку процентные ставки для клиентов, приобретающих и не приобретающих страховой полис, различаются. В связи с этим, комиссионный доход от страхования признается в составе процентного дохода. В течение 2018 года наблюдался рост прочих операционных доходов, этому главным образом способствовало получение субсидии от дистрибьютора ООО «Тойота Мотор» и Минпромторга по результатам участия Банка в программе льготного кредитования.

В целом сумма всех доходов Банка за 2018 год существенно не изменилась по сравнению суммой всех доходов, полученных за 2017 год: изменение составило 441 679 тыс. руб. или на 6,2%.

За 2018 г. в структуре расходов Банка основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 70,5% или 4 019 539 тыс. руб. (аналогичный период 2017 года 69,4% или 3 987 423 тыс. руб.). Общая сумма процентных расходов за сравниваемые периоды изменилась незначительно - рост в текущем году составил 32 116 тыс. руб., или на 0,8%.

Процентные расходы по выпущенным облигациям за 2018 год увеличились в 1,3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 235 054 тыс. руб. (или на 14,2%) и составили 1 415 668 тыс. руб. Снижение расходов оправдано возвратом привлеченных средств на общую сумму 550 000 тыс. руб. от юридического лица, являющегося связанным с банком лицом, и не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.

Операционные расходы в 2018 году увеличились на 89 770 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 1 493 380 тыс. руб., или 26,2% от общей суммы расходов (2017 год: 1 403 610 тыс. руб., или 24,4%).

Прибыль до налогообложения за 2018 год при сравнении с 2017 годом возросла на 485 393 тыс. руб. или в 1,4 раза.

5.6. Комиссионные доходы

	2018 год	2017 год
Услуги страхового агента	-	262 516
Прочие	6 942	7 797
	6 942	270 313

5.7. Комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
Поручительства	(9 478)	(5 845)
Расчетные операции	(76 822)	(60 683)
Продвижение страховых продуктов	-	(96 887)
	(86 300)	(163 415)

5.8. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от сотрудничества	150 627	28 495
Обслуживание кредитных линий	20 176	1 200
Субсидия по льготному кредитованию	74 233	5 710
Прочие	30 419	22 079
	275 455	57 484

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.9. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Вознаграждения работникам	(491 303)	(514 320)
Услуги кадровых агентств	(201 679)	(195 668)
Профессиональные услуги	(188 108)	(182 887)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(113 682)	(98 665)
Операционная аренда	(105 713)	(131 201)
Расходы по цессии	(55 639)	-
Информационно-консультационные услуги	(51 316)	(44 366)
Амортизация	(47 233)	(47 263)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(36 930)	(32 772)
Ремонт и эксплуатация	(20 101)	(17 656)
Офисные расходы	(16 928)	(9 601)
Служебные командировки	(12 327)	(13 528)
Страхование	(10 441)	(5 412)
Аудит	(7 012)	(3 910)
Охрана	(3 976)	(2 185)
Реклама и маркетинг	(2 811)	(5 192)
Прочие	(128 181)	(98 984)
	(1 493 380)	(1 403 610)

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

6.1. Собственные средства (капитал)

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2 и норматив Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	10 237 831	9 443 824
в том числе:		
Источники базового капитала	10 509 952	9 608 833
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(272 121)	(165 009)
- нематериальные активы	(164 301)	(160 042)
- иные вложения в источники	(107 820)	(4 967)
Добавочный капитал	-	-
Источники дополнительного капитала	1 330 415	1 152 470
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(263 915)	(1 132)
-иные вложения в источники	(263 915)	(1 132)
Всего собственных средств (капитала)	11 304 331	10 595 162

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

В 2018 году Банк включил в иные вложения сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения

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

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение ЦБ РФ № 646-П) по состоянию на	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	-	550 000	-	27 500
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	127 500	297 500
		850 000	1 400 000	127 500	325 000

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс. руб в установленный договором срок. В 2018 году субординированный кредит на сумму 850 000 тыс. руб. был самортизирован на сумму 170 000 тыс. руб.

6.2. Обязательные нормативы

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя		Нормативное значение	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	не менее 4.5%	15.2%	16.5%	(7.88)%
основного	H1_2	не менее 6%	15.2%	16.5%	(7.88)%
собственных средств	H1_0	не менее 8%	16.8%	18.5%	(9.19)%
Финансовый рычаг	H1_4	не менее 3%	15.2%	н/п	
Нормативы ликвидности					
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	218.3%	189.5%	15.20%
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	248.5%	209.4%	18.67%
долгосрочной (до года)	H4	не более 120%	103.0%	74.4%	38.44%

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	не более 25%	12.8%	17.6%	(27.27)%
Максимальный размер крупного кредитного риска	H7	не более 800%	27.6%	37.2%	(25.81)%
Совокупная величина риска по инсайдерам	H10_1	не более 3%	0.0%	0.0%	0%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу	H25	не более 20%	0.0%	0.0%	0%

6.3. Показатель финансового рычага

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

	1 января 2019 года	01 октября 2018 года	01 июля 2018 года	01 апреля 2018
		(неаудированные данные)		
Основной капитал	10 237 831	10 348 227	10 354 298	10 348 837
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 352 840	1 028 151	999 433	698 548
Средства в кредитных организациях	101 344	105 493	122 373	78 243
Чистая ссудная задолженность	63 530 884	64 707 144	56 280 372	54 711 639
Отложенный налоговый актив	67 694	80 951	73 298	62 551
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	208 837	199 393	198 059	198 495
Долгосрочные активы для продажи	-	3 095	-	2 950
Требования по налогу на прибыль	976	1 363	45 080	22 384
Прочие активы	329 493	398 759	282 566	301 162
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(272 121)	(161 725)	(155 654)	(161 115)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	67 319 947	66 362 624	57 845 527	55 914 857
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	294 729	398 199	397 145	397 406
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	29 473	39 819	39 714	39 741
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	67 349 420	66 402 443	57 885 241	55 954 598
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.2	15.6	17.9	18.5

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 15.2% по состоянию на 1 января 2019 года и 18.5% на 01 апреля 2018 соответственно. Произошло увеличение ссудной задолженности.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2018 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

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

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

В течение 2018 года произведена реструктуризация задолженности в рамках банкротства физических лиц. Сумма списанных за счет сформированных резервов¹ безнадежно просроченных активов составила 12 118 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2018 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспре- деленные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	6 130 821	776 809	249 599	-	7 157 229
Проценты уплаченные	(340)	(1 405 653)	(2 089 954)	(565 626)	(4 061 573)
Комиссии полученные	4 078	2 864	-	-	6 942
Комиссии уплаченные	(53 353)	(75 283)	(11 017)	-	(139 653)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные	117	(2)	(506)	(732)	(1 123)
Прочие операционные доходы полученные	146 104	18 050	-	102 516	266 670
Операционные расходы уплаченные	-	-	(21 442)	(1 391 489)	(1 412 931)
Налоги уплаченные	-	-	-	(497 339)	(497 339)
	6 227 427	(683 215)	(1 873 320)	(2 352 670)	1 318 222
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах					
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(23 694)	(23 694)
Чистое снижение ссудной задолженности	(11 630 613)	753 550	841 240	380	(10 035 443)
Чистый снижение прочих активов	(4 387)	(3 486)	30 955	(7)	23 075
Чистый прирост средств других кредитных организаций	-	-	11 540 001	-	11 540 001
Чистый прирост средств клиентов (некредитных организаций)	271 311	2 231 453	-	-	2 502 764
Чистое снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	(3 000 000)	(3 000 000)
Чистое снижение прочих обязательств	(2 686)	-	-	(618)	(3 304)
Всего прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(11 366 375)	2 981 517	12 412 196	(3 023 939)	1 003 399
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(5 138 948)	2 298 302	10 538 876	(5 376 609)	2 321 621
Инвестиционная деятельность					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и запасов					(81 648)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и запасов					40 755
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					(40 893)
Финансовая деятельность					
Выплаченные дивиденды					-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты					3 637
Приток денежных средств и их эквивалентов					2 284 365
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					1 166 336

¹ "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П); "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года

3 450 701

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2017 год представлена ниже:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспре- деленные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	5 298 002	1 291 942	130 194	-	6 720 139
Проценты уплаченные	(477)	(1 659 286)	(1 967 314)	(334 009)	(3 961 087)
Комиссии полученные	267 333	2 980	-	-	270 313
Комиссии уплаченные	(154 918)	(47 212)	(19 315)	-	(221 445)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные	22	426	(436)	87	99
Прочие операционные доходы полученные	13 152	1 419	-	27 788	42 358
Операционные расходы уплаченные	-	-	(26 301)	(1 336 989)	(1 363 289)
Налоги уплаченные	-	-	-	(447 456)	(447 456)
Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 423 114	(409 731)	(1 883 172)	(2 090 579)	1 039 632
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(225 605)	(225 605)
Чистое снижение судной задолженности	(6 626 127)	3 047 205	58 760	6 027	(3 514 135)
Чистый прирост прочих активов	10 471	20	23 950	5 723	40 165
Чистый прирост средств других кредитных организаций	-	-	1 935 824	-	1 935 824
Чистое снижение средств клиентов (некредитных организаций)	461 413	(4 189 713)	-	-	(3 728 300)
Чистый прирост по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	5 000 000	5 000 000
Чистый прирост прочих обязательств	2 822	-	-	861	3 683
Всего снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(6 151 421)	(1 142 488)	2 018 534	4 787 006	(488 368)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(728 307)	(1 552 219)	135 362	2 696 427	551 264
Инвестиционная деятельность					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					(103 790)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					26 618
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности					(77 172)
Финансовая деятельность					
Выплаченные дивиденды					-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты					(1 568)
Приток денежных средств и их эквивалентов					472 524
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					693 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года					1 166 336

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

8. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется с использованием методов оценки. Данные методы направлены на определение справедливой стоимости, отражающей цену продажи актива или передачи обязательства, которую использовали бы участники организованного рынка на дату оценки.

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019		1 января 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и средства в кредитных организациях	3 716 786	3 716 786	1 437 164	1 437 164
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	2 500 000	2 500 000	3 341 240	3 341 240
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 534 687	6 796 190	7 258 770	7 301 755
Ссуды физическим лицам	54 496 197	56 544 180	42 967 910	45 505 463
	67 247 670	69 557 156	55 005 084	57 585 622
Средства кредитных организаций	31 269 471	31 544 526	19 717 600	20 616 268
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 400 321	18 888 034	15 347 540	15 495 440
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	5 027 771	8 000 000	8 153 083
Субординированные займы	850 000	862 919	1 400 000	1 431 236
	55 519 792	56 323 250	44 465 140	45 696 027

Руководством были использованы следующие допущения при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

- ставки дисконтирования по рублевым и долларовым ссудам физическим лицам, составляют 12,24% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года (1 января 2018 года: 12,86% и 9,2% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2017 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 11,6% годовых (1 января 2018 года: 11,2% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (1 января 2018 года: 3,5%);
- ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет 7,20% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года (1 января 2018 года: 9,58% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2017 года);
- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

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

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

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

Наблюдательный Совет

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

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета: из состава Наблюдательного Совета вышел Одзаки Хидэноори, в состав Наблюдательного Совета избран Суга Сюдзи.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

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

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим собранием акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ или уставом Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;
- 13) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых есть заинтересованность;
- 16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 17) регулярное 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;
 - 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 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2018 года изменений в составе Правления Банка не было.

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к квалификации и деловой репутации.

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его 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 ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля)

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

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

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

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

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

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

Функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ, в том числе:
 - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ;
 - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
 - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в части квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
 - организация работы по принятию решений и составлению предписаний о приостановлении операций в пределах сроков, установленных законодательством;
 - организация работы по обучению сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, исходя из их служебных обязанностей;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями.
- подготовка и представление на регулярной основе, но не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

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

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

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

участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

10. Информация о системе управления рисками и капиталом

10.1. Стратегия управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

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

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

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.

10.2. Организация процесса 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 политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

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

Функции Комитета по управлению рисками:

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

Функции Кредитного Комитета:

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

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками.

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

10.3. Информация о принимаемых Банком рисках

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

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск по банковскому портфелю** (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.

10.4. Порядок управления капиталом

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

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

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

К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

- оценка потенциальных рисков и анализ возможности соблюдения установленных показателей склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Согласно методике определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, определяемого путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствии стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях). 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 по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

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

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

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

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

Банком в рамках реализации ВПОДК сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 12 месяцев 2018 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением 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 12 месяцев 2018 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10.5. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 3.5.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

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

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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 Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6, Н7, Н10.1, Н25 а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц).

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	3 615 442	3 615 442
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 496 197	6 534 687	2 500 000	63 530 884
Прочие финансовые активы	248 688	25 708	1 041	275 437
	54 744 885	6 560 395	6 217 827	67 523 107

Информация по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	3 615 442	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	-	6 534 687	2 500 000	54 496 197	63 530 884
Прочие финансовые активы	-	25 709	1 041	248 689	275 439
	-	6 560 396	6 217 827	54 744 886	67 523 109

Информация по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

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

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.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 116 483	4 693 663
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	106 383	62 914
Резервы под активы II-ой группы риска	(12 557)	(4 146)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	18 765	11 754
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%)	64 162 580	52 612 735
Резервы под активы IV-ой группы риска	(2 614 658)	(2 519 032)
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	61 551 625	50 093 703
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	70 446 652	57 369 312
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	61 582 169	50 105 457
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	99 433	821 326
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	-
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	9 535	6 321
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	22 204	764 964
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	67 694	50 041
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	(6 129)	(25 325)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	206 939	1 243 039
Надбавки к коэффициентам риска	61 206	-
0.2	59 153	-
0.4	901	-
0.5	1 152	-
Итоговый результат применения надбавок	11 779	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе	300 000	400 000
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(5 271)	(2 595)
Условные обязательства кредитного характера без риска	294 729	397 405

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 заверщенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. При этом ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

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

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 356 874 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 4 399 тыс. руб.), что составляет 5,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,52% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 146 731 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 687 тыс. руб.), что составляет 0,26% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,22% от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 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	2 500 000	-	6 826 443	(291 756)	54 194 581	(587 142)	62 642 126
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	832 324	(75 836)	756 488
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	168 651	(76 961)	91 690
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	81 255	(56 287)	24 968
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	112 865	(112 865)	129 968	(114 356)	15 612
- на срок более 360 дней	-	-	10 714	(10 714)	1 071 764	(1 071 764)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	123 579	(123 579)	2 283 962	(1 395 204)	888 758
Всего задолженности	2 500 000	-	6 950 022	(415 335)	56 478 543	(1 982 346)	63 530 884

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,40% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,31% от общей величины чистых активов Банка.

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

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

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

Таким образом, доля просроченной задолженности (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с долей на 1 января 2018 года уменьшилась – с 1,49% до 1,40% (на 0,09 п.п.), что обусловлено следующим:

- общая величина ссудной задолженности (за вычетом резерва) увеличилась с 53 567 920 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 63 530 884 тыс. руб. на 1 января 2019 года (на 18,6%). Рост общей ссудной задолженности (за вычетом резерва) был вызван увеличением объема ссуд, предоставленных физическим лицам (с 42 967 910 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 54 496 197 тыс. руб. на 1 января 2019 года – на 11 528 287 тыс. руб.) на фоне восстановления потребительского спроса на автомобильном рынке РФ, что было частично компенсировано снижением объема портфеля ссуд, предоставленных кредитным организациям (с 3 341 240 на 1 января 2018 года до 2 500 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года) и снижением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (с 7 258 770 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 6 534 687 тыс. руб. на 1 января 2019 года – на 724 083 тыс. руб.);
- объем просроченной задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, незначительно вырос с 107 913 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 123 579 тыс. руб. на 1 января 2019 года. Данная просроченная задолженность была зарезервирована по состоянию на 1 января 2019 года в полном объеме;
- объем просроченной задолженности (до резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился незначительно - на 115 582 тыс. руб. (с 2 168 380 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 2 283 962 тыс. руб. на 1 января 2019 года), вследствие следующих причин:
 - в основном вырос объем задолженности (до вычета резерва) со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней, т.е. так называемой «технической» просроченной задолженности - на 106 156 тыс. руб. - с 726 168 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 832 324 тыс. руб. на 1 января 2019 года (на 14.6%), что объясняется соразмерным ростом портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам;
 - объем задолженности (до резерва) со сроком продолжительности просроченных платежей от 31 до 90 дней включительно несколько увеличился (с 158 316 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 168 651 тыс. руб. на 1 января 2019 года - на 10 335 тыс. руб.) в связи со стабильным качеством растущего портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, а также стабильной эффективностью мер, применяемых Банком в целях взыскания просроченной задолженности;
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более (так называемая «дефолтная задолженность») по итогам 2018 года практически не изменился, составив по состоянию на 1 января 2019 года 1 282 987 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 1 283 896 тыс. руб.). При этом резерв под обесценение рассматриваемого сегмента ссуд увеличился на 9 114 тыс. руб., с 1 233 293 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 1 242 407 тыс. руб. на 1 января 2019 года). Рассматриваемая постоянность объема «дефолтной» задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, обусловлена следующими факторами:
 - естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (не превышающей объемы, ожидаемые и предусмотренные бизнес-планом Банка) с учетом, с одной стороны, низкого уровня кредитного риска в сегменте автокредитования и, с другой стороны, предпринимаемых Банком эффективных мер по взысканию просроченной задолженности;
 - скомпенсировавшим рассматриваемую реализацию кредитного риска объемом списаний безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва (за 2018 год было списано 19 ссуд объемом ссудной задолженности 11 470 тыс. руб.);
 - отсутствием в течение 2018 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии).

В целом, с учетом списанной за счёт резерва безнадежной к взысканию задолженности величина кредитного риска по отношению к среднему за 2018 года размеру портфеля ссуд (за вычетом резерва), предоставленных физическим лицам, составило 0,02% 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 января 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	269 442	201 373	470 815
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	8 637	-	8 637
- на срок от 31 до 90 дней	2 142	6 821	8 963
- на срок от 91 до 180 дней	861	2 171	3 032
- на срок от 181 до 360 дней	1 380	1 077	2 457
- на срок более 360 дней	9 944	146 798	156 742
Всего просроченной задолженности	22 964	156 867	179 831
Всего до учета резерва под обесценение	292 406	358 240	650 646
Резерв под обесценение	(16 969)	(206 135)	(223 104)
	275 437	152 105	427 542

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,68% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,32% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва* на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	113 903	65 928 565	514 761	66 557 229
Категория качества:				
I	97 861	2 554 090	1 323	2 653 274
II	-	59 546 990	275 297	59 822 287
III	4 408	1 661 826	26 067	1 692 301
IV	-	626 672	1 958	628 630
V	11 634	1 538 987	210 116	1 760 737
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(12 559)	(2 516 709)	(223 199)	(2 752 467)
Расчетный с учетом обеспечения	(12 559)	(2 397 681)	(223 104)	(2 633 344)
Фактически сформированный				
II	-	(448 190)	(4 296)	(452 486)
III	(925)	(174 632)	(8 088)	(183 645)
IV	-	(285 001)	(751)	(285 752)
V	(11 634)	(1 489 858)	(209 969)	(1 711 461)
Всего	(12 559)	(2 397 681)	(223 104)	(2 633 344)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	135 885	135 885
Всего за вычетом резервов на возможные потери	101 344	63 530 884	427 542	64 059 770

* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 5 271 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

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

Анализ обеспечения

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 440 716	145 506	-	8 142 618
Без обеспечения	2 684 371	15 911	-	-
	65 928 565	414 087	300 000	63 431 630

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

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

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества²	1 603 459	2 498 665
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	665 615	1 978 266
По ссудам, предоставленным физическим лицам	937 844	520 399
<i>- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд³</i>	-	-

² В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

³ По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 января 2019 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 99 356 016 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 83 757 090 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе

937 844

520 399

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Изъятые обеспечение

За 12 месяцев 2018 года Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 27 983 тыс.руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 17 555 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 2 527 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе средств труда, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 16 988 тыс.руб. (1 января 2018 года: 9 087 тыс.руб.).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.6. 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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса Банка.

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 вышеуказанных 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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

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

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;

- Показатель VaR.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	(1 803)	77
Риск изменения процентных ставок	215 852	148 761

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

Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю (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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,01%	0,40%	0,33%	0,01%	0,03%	-
Межбанковские кредиты	7,60%	-	-	7,53%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,67%	9,00%	-	13,38%	9,22%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,89%	3,45%	-	9,46%	1,93%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,29%	-	-	9,65%	-	-
Субординированные займы	8,66%	-	-	8,46%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	8,05%	-	-	9,06%	-	-

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	101 344	0,2%	86 752	0,2%
Чистая ссудная задолженность	63 530 884	99,8%	53 567 920	99,8%
	63 632 228	100,0%	53 654 672	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	31 269 471	56,3%	19 717 600	44,3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 321	34,7%	16 747 540	37,7%
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	9,0%	8 000 000	18,0%
	55 519 792	100,0%	44 465 140	100,0%

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 угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Долла- ры США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	93 826	7 517	1	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	63 530 541	343	-	-	63 530 884
Основные средства, нематериальные активы и запасы	212 347	-	-	-	212 347
Отложенный налоговый актив	67 694	-	-	-	67 694
Требования по налогу на прибыль	976	-	-	-	976
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	421 126	559	-	5 857	427 542
Всего активов	67 941 952	8 419	1	5 857	67 956 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	31 200 000	69 471	-	-	31 269 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 237	84	-	-	19 250 321
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 892	-	-	-	9 892
Прочие обязательства	610 155	116	27	-	610 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	-	-	-	5 271

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года

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

Всего обязательств	56 075 555	69 671	27	-	56 145 253
Чистая позиция	11 866 397	(61 252)	(26)	5 857	11 810 976

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 350 412	-	-	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	58 768	27 984	-	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	53 562 270	5 650	-	-	53 567 920
Основные средства, нематериальные активы и запасы	216 143	-	-	-	216 143
Отложенный налоговый актив	62 551	-	-	-	62 551
Требования по налогу на прибыль	35 571	-	-	-	35 571
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	-	3 666
Прочие активы	362 135	739	-	4 139	367 013
Всего активов	55 651 516	34 373	-	4 139	55 690 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	19 660 000	57 600	-	-	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 747 540	-	-	-	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	708 326	241	22	-	708 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 595	-	-	-	2 595
Всего обязательств	45 118 461	57 841	22	-	45 176 324
Чистая позиция	10 533 055	(23 468)	(22)	4 139	10 513 704

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	7 350	15%	2 816
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	3	15%	3

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

Фондовый риск

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

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

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

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

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 утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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, исключаящую возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный по состоянию на 1 января 2018 года, применяется для отчетности на 1 января 2019 года (после публикации годового отчета за 2017 год):

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

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

10.8. Риск ликвидности

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

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

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка.

Лимит капитала для покрытия риска фондирования утверждается Наблюдательным советом Банка. Распределение капитала на покрытие риска не используется для управления риском краткосрочной ликвидности. Риск краткосрочной ликвидности ограничивается путем контроля допустимого уровня риска ликвидности.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

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

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

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

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

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

- **Сценарный анализ (стресс-тестирование)** предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
 - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
 - «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.

- «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

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

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

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

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

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

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA.

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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года

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

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	-	-	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	101 344	-	-	-	-	-	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	7 161 643	5 872 820	11 861 783	36 458 550	2 139 507	36 581	-	63 530 884
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	212 347	212 347
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	976	-	-	-	-	976
Отложенный налоговый актив	-	67 694	-	-	-	-	-	67 694
Прочие активы	407 417	6 552	11 564	19	-	1 990	-	427 542
Всего активов	11 285 846	5 947 066	11 874 323	36 458 569	2 139 507	38 571	212 347	67 956 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 500 000	4 219 471	13 300 000	11 250 000				31 269 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 520 321	1 250 000	6 510 000	9 970 000	-	-	-	19 250 321
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 892	-	-	-	-	-	-	9 892
Прочие обязательства	285 723	288 614	19 093	16 868	-	-	-	610 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	-	-	-	-	-	-	5 271
Всего обязательств	4 321 207	5 758 085	19 829 093	26 236 868	-	-	-	56 145 253
Чистая позиция	6 964 639	188 981	(7 954 770)	10 221 701	2 139 507	38 571	212 347	11 810 976

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 350 412	-	-	-	-	-	-	1 350 412
Средства в кредитных организациях	86 752	-	-	-	-	-	-	86 752
Чистая ссудная задолженность	7 551 277	5 625 444	9 784 433	29 978 860	582 025	45 881	-	53 567 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	216 143	216 143
Долгосрочные активы для продажи	3 666	-	-	-	-	-	-	3 666
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 170	3 075	-	-	-	22 326	35 571
Отложенный налоговый актив	-	-	-	62 551	-	-	-	62 551
Прочие активы	351 766	2 047	13 200	-	-	-	-	367 013
Всего активов	9 343 873	5 637 661	9 800 708	30 041 411	582 025	45 881	238 469	55 690 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 307 600	1 910 000	3 500 000	12 000 000	-	-	-	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 467 539	1 550 000	2 850 000	10 880 001	-	-	-	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	-	3 000 000	-	5 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	505 064	189 927	2 030	11 568	-	-	-	708 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 595	-	-	-	-	-	-	2 595
Всего обязательств	4 282 798	6 649 927	6 352 030	27 891 569	-	-	-	45 176 324
Чистая позиция	5 061 075	(1 012 266)	3 448 678	2 149 842	582 025	45 881	238 469	10 513 704

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	3 615 442	3 615 442
Средства в кредитных организациях	101 344	-	-	-	101 344	101 344
Ссудная задолженность	8 036 368	7 163 969	16 418 258	47 595 702	79 214 297	65 928 565
Прочие финансовые активы	275 437	-	-	-	275 437	275 437
Всего финансовых активов	12 028 591	7 163 969	16 418 258	47 595 702	83 206 520	69 920 788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 734 982	4 878 805	14 306 325	12 088 547	34 008 659	31 269 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 613 549	1 535 558	7 347 499	11 101 687	21 598 293	19 250 321
Выпущенные долговые обязательства	-	-	403 603	5 403 603	5 807 205	5 000 000
Прочие финансовые обязательства	275 752	276 354	19 093	16 868	588 067	588 067
Всего финансовых обязательств	4 624 283	6 690 717	22 076 520	28 610 705	62 002 224	56 107 859
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	7 404 308	473 252	(5 658 262)	18 984 997	21 204 296	13 812 929
Условные обязательства кредитного характера	300 000	-	-	-	-	300 000

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 350 412	-	-	-	1 350 412	1 350 412
Средства в кредитных организациях	86 752	-	-	-	86 752	86 752
Ссудная задолженность	8 417 224	6 871 185	13 848 708	38 095 827	67 232 944	55 978 869
Прочие финансовые активы	249 386	-	-	-	249 386	249 386
Всего финансовых активов	10 103 774	6 871 185	13 848 708	38 095 827	68 919 494	55 254 470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 547 925	2 159 438	4 516 280	13 197 123	22 420 766	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 554 077	1 268 065	3 686 964	10 902 752	17 411 858	16 747 540
Выпущенные долговые обязательства	-	3 161 692	403 603	5 807 205	9 372 500	8 000 000
Прочие финансовые обязательства	496 893	181 474	2 030	11 568	691 965	691 965
Всего финансовых обязательств	4 598 895	6 770 769	8 608 877	29 918 648	49 897 089	45 157 105
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	5 404 879	100 516	5 239 831	8 177 179	19 022 405	12 508 314
Условные обязательства кредитного характера	400 000	-	-	-	-	400 000

10.9. 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.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие риска концентрации утверждается Наблюдательным советом Банка.

Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

Центральным компонентом бизнес-риска является риск потери прибыли, т.е. 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.

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.

10.11.Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

11. Информация по сегментам деятельности

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

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

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

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва.

Анализ по сегментам, представленный в таблице далее, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.
- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала относятся к кредитованию розничных клиентов.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 352 840	3 352 840
Обязательные резервы	134 502	128 100	-	262 602
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 496 197	6 534 687	2 500 000	63 530 884
Итого активов	54 630 699	6 662 787	5 954 184	67 247 670
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	25 300 000	5 969 471	-	31 269 471
Средства клиентов, не являющихся КО	16 400 000	377 119	480 000	17 257 119
Вклады физических лиц	1 143 202	-	-	1 143 202
Субординированные	850 000	-	-	850 000

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

займы				
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	5 000 000
Итого пассивов	48 693 202	6 346 590	480 000	55 519 792
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	6 226 183	774 499	248 629	7 249 311
Процентные расходы	(3 677 930)	(301 005)	(40 604)	(4 019 539)
Чистые процентные доходы	2 548 253	473 494	208 025	3 229 772
Комиссионные доходы	4 078	2 864	-	6 942
Комиссионные расходы	(86 300)	-	-	(86 300)
Чистые комиссионные доходы	(82 222)	2 864	-	(79 358)
Прочие операционные доходы	226 904	48 551	-	275 455
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(144 607)	76 934	-	(67 673)
Всего результат по сегментам	2 548 328	601 843	208 025	3 358 196

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

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 111 504	1 111 504
Обязательные резервы	210 108	24 000	4 800	238 908
Средства в кредитных организациях	-	-	86 752	86 752
Чистая ссудная задолженность	42 967 910	7 258 770	3 341 240	53 567 920
Итого активов	43 178 018	7 282 770	4 544 296	55 005 084
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	16 807 600	2 750 000	160 000	19 717 600
Средства клиентов, не являющихся КО	13 400 000	595 666	480 000	14 475 666
Вклады физических лиц	871 874	-	-	871 874
Субординированные займы	1 400 000	-	-	1 400 000
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	8 000 000
Итого пассивов	40 479 474	3 345 666	640 000	44 465 140
Финансовый результат по сегментам				

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года

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

Процентные доходы	5 296 320	1 333 250	132 206	6 761 776
Процентные расходы	(3 502 842)	(429 113)	(55 468)	(3 987 423)
Чистые процентные доходы	1 793 478	904 137	76 738	2 774 353
Комиссионные доходы	2 980	267 333	-	270 313
Комиссионные расходы	(163 415)	-	-	(163 415)
Чистые комиссионные доходы	(160 435)	267 333	-	106 898
Прочие операционные доходы	34 205	23 279	-	57 484
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(449 406)	258 584	-	(190 822)
Всего результат по сегментам	1 217 842	1 453 333	76 738	2 747 913

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

	2018 год	2017 год
Всего результат по сегментам	3 358 197	2 747 913
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	99
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	(150)
Изменение резерва по прочим потерям	(32 279)	357
Операционные расходы	(1 493 380)	(1 403 610)
Прибыль до налогообложения	1 830 002	1 344 609

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 9. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в данном разделе.

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

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы						
Прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	-	8 667	8 667	-	6 761	6 761
	-	8 667	8 667	-	6 761	6 761
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	17 730 000	17 730 000	-	15 395 942	15 395 942
Прочие обязательства	-	198 864	198 864	-	189 078	189 078
	-	17 928 864	17 928 864	-	15 585 020	15 585 020

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

Ниже приведены доходы и расходы за 12 месяцев 2018 года и за 12 месяцев 2017 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные расходы	-	(1 415 329)	(1 415 329)	-	(1 650 245)	(1 650 245)
Прочие операционные доходы	-	(121 720)	(121 720)	-	26	26
Комиссионные расходы	-	(9 478)	(9 478)	-	(5 845)	(5 845)
Операционные расходы	(33 657)	(33 171)	(66 828)	(33 181)	(29 364)	(62 545)
	(33 657)	(1 579 698)	(1 613 355)	(33 181)	(1 685 428)	(1 718 609)

За 2018 год Банком было привлечено от связанных сторон 6 850 000 тыс. руб.

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2018 году заключались на срок от 30 до 48 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 7,00% по привлеченным денежным средствам в рублях (2017 год: 7,96%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

На 01 января 2019 года в составе привлеченных средств от связанной стороны Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. на балансе Банка отражен один субординированный кредит (см. раздел 6.1) на сумму 850 000 тыс. руб. – дата погашения по условиям договора 01.08.2019 года.

Размер начисленных и уплаченных процентов по субординированным кредитам за 2018 год составляет 82 316 тыс. руб. (за 2017 год - 118 460 тыс. руб.).

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	47 994	66,9	48 048	66,0
Премии	10 966	15,3	11 117	15,2
Аренда квартир	3 017	4,2	3 076	4,2
Прочие	2 612	3,6	3 602	4,9
Налоги и отчисления по заработной плате	7 134	10,0	7 081	9,7
	71 723	100,0	72 924	100,0

Дивиденды с начала 2018 года не выплачивались.

13. Операционная аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Сроком менее 1 года	124 655	120 576
Сроком от 1 года до 5 лет	158 225	247 216
	282 880	367 792

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

29 марта 2019 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.