

Пояснительная информация

**к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 01 октября 2019 года**

Содержание

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ, ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ, РЕЙТИНГАХ БАНКА	3
1.2. ДАННЫЕ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БАНКА	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
2.1. ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК	4
2.2. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	4
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	4
3.2. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	5
3.3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2019 ОТЧЕТНЫЙ ГОД	14
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	17
4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	17
4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	17
4.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ЗАПАСЫ	18
4.4. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	19
4.5. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20
4.6. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	20
4.7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	21
4.9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	22
5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	22
5.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0
5.3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ	0
5.4. НАЛОГИ	1
5.5. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	2
5.6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	3
5.7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	4
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	4
6.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	4
6.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	6
6.3. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	7
7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7
8. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	9
8.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	9
8.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	12
8.3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	15
9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	19
9.1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	19
9.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	20
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	22
9.4. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ	23
9.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	24
9.6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	34
9.7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	40
9.8. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	43
9.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	47
9.10. БИЗНЕС-РИСК	48
9.11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	48
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	48
10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	51
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных, внутренних подразделениях, 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»

По состоянию на 1 октября 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 2019 года: в 71 городе и 167 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония). Toyota Motor Corporation (Япония) является публичной компанией, 100% ее акций находятся в публичном обращении, собственники которых не установлены.

Собственниками акций Банка являются:

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%) — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония). Единственным участником TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) является Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен). Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) является дочерней компанией Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%). Единственным участником TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) является TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ).

1.2. Данные о банковской группе Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерним предприятием Банка (100 % участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации – Россия. Основной деятельностью предприятия является предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам - резидентам на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и публикуется на сайте Банка в сети интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Инвестиции в дочернюю организацию	214 000	-
Резерв под обесценение инвестиций в дочернюю организацию	(42 800)	-
Всего инвестиций в дочернюю организацию	171 200	-

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 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.

Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции компании Toyota на российском рынке.

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

За 9 месяцев 2019 года произошел рост активов Банка - увеличение составило 12,5% с начала года.

Портфель кредитов физическим лицам увеличился на 11,9% по сравнению с началом года и составил 63 170 660 тыс.руб. Портфель корпоративных кредитов Банка значительно увеличился по сравнению с началом года - увеличение составило 2 858 955 тыс.руб. или 41,1% с начала года.

Доля средств, размещенных на депозитах в Банке России уменьшилась на 1 500 000 тыс. руб., или на 40,0% с начала года.

Совокупно, данные изменения вызвали увеличение остатков на счетах размещенной ссудной и приравненной к ней задолженности на 12,2% по сравнению с началом года.

За 9 месяцев 2019 года обязательства Банка увеличились на 11,9% по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, увеличился по сравнению с началом года на 22,3%. Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, снизился 19,3%.

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

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

Оценочные резервы

Банк на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц рассчитывает оценочные резервы по ссудам, предоставленным Банком юридическим лицам, и формирует корректирующие проводки по ним (для уточнения величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде.

Расчет оценочных резервов и формирование соответствующих корректирующих проводок осуществляются отдельно для каждого вида задолженности: основного долга по ссуде (срочная ссудная задолженность), просроченного основного долга (просроченная ссудная задолженность), начисленных процентов (задолженность по срочным процентам), просроченных начисленных процентов (задолженность по просроченным процентам), штрафных процентов на просроченный основной долг и просроченные начисленные проценты (задолженность по штрафным процентам), неустоек, отнесенных на балансовые счета (т.е. признанных судом), неиспользованного лимита кредитной линии.

В целях определения величины оценочных резервов по ссуде Банк использует данные о классификации ссуды и размере обесценения ссуды в рамках МСФО, а именно, используется классификация ссуды, которая происходит в части отнесения к стадиям обесценения (1, 2 или 3). Классификация осуществляется на уровне клиента. В рамках клиента не может быть ссуд, отнесенных к разным стадиям обесценения.

В рамках МСФО Банк рассчитывает резервы на индивидуальной основе. Расчет величины оценочного резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, производится отдельно для каждой ссуды, выданной клиенту, исходя из индивидуальной нормы резервирования и балансовой (а также условным обязательствам кредитного характера) стоимости ссуды с учетом компонентов, указанных выше.

Корректирующие проводки формируются Банком в целях уточнения величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина корректировки определяется, как разность между оценочным резервом и резервом на возможные потери по ссуде. При этом, как следствие, величина корректирующей проводки может быть как положительная (с положительным знаком), так и отрицательная (с отрицательным знаком).

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	0.65%	II
ПОС 1-1	0 дней	Нет	3.0%	II
ПОС 2	1-15 дней	Есть	16.0%	III
ПОС 3	16-30 дней	Есть	28.0%	IV
ПОС 2-1	1-15 дней	Нет	32.0%	IV
ПОС 3-1	16-30 дней	Нет	50.0%	IV
ПОС 4	31-45 дней	Есть	32.0%	IV
ПОС 5	46-90 дней	Есть	40.0%	IV
ПОС 6	91-180 дней	Есть	60.0%	V
ПОС 4-1	31-45 дней	Нет	60.0%	V
ПОС 5-1	46-90 дней	Нет	80.0%	V
ПОС 6-1	91-180 дней	Нет	100%	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».

Оценочные резервы

Банк на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц рассчитывает оценочные резервы по ссудам, предоставленным Банком физическим лицам, и формирует корректирующие проводки по ним (для уточнения величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Расчет оценочных резервов и формирование соответствующих корректирующих проводок осуществляются отдельно для каждого вида задолженности, а именно:

- основного долга по ссуде (срочная ссудная задолженность);
- просроченного основного долга (просроченная ссудная задолженность);
- начисленных процентов (задолженность по срочным процентам);
- просроченных начисленных процентов (задолженность по просроченным процентам);
- неустоек, отнесённых на балансовые счета (т.е. признанных судом).

В целях определения величины оценочных резервов по ссуде Банк использует данные о классификации ссуды и размере обесценения ссуды в рамках МСФО, рассчитанном в соответствии с внутренним документом Банка № 1055 «Процедура оценки и создания резерва на возможные потери по кредитам в рамках МСФО9» на отчетную дату, а именно, используются:

- классификация ссуды:
 - в части признания ссуды списанной в рамках МСФО;
 - в части отнесения к стадиям обесценения (1, 2 или 3);

- размер обесценения по ссуде (для ссуд, не признанных списанными в рамках МСФО).

В соответствии с внутренним документом Банка № 1017 *«Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц»*, процесс расчета величины оценочных резервов и формирования соответствующих корректирующих проводок по ссудам, предоставленным физическим лицам, состоит из следующих последовательных этапов:

I. определение балансовой стоимости ссуды (расчетной базы резерва);

Для расчета балансовой стоимости ссуды (расчетной базы резерва) используется сумма 5 (пяти) ключевых компонентов задолженности по ссуде на дату расчета (виды задолженности описаны выше).

II. определение норматива резервирования по ссуде;

Для расчета оценочного резерва Банк определяет 2 (два) вида норматива резервирования (индивидуальный норматив резервирования и норматив резервирования по умолчанию).

III. расчет величины оценочного резерва по ссуде;

В рамках МСФО Банк формирует портфели однородных ссуд, структура и состав которых (т.е. набор самих портфелей однородных ссуд, критерии отнесения к ним и, как следствие, перечень ссуд, относимых к соответствующим портфелям) полностью идентичны структуре и составу портфелей, формируемых в рамках РСБУ. Ссуды, оцениваемые по РСБУ на индивидуальной основе, в рамках МСФО также оцениваются на индивидуальной основе.

IV. формирование корректирующих проводок по ссуде.

Корректирующие проводки формируются Банком в целях уточнения величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина корректировки определяется, как разность между оценочным резервом и резервом на возможные потери по ссуде. При этом, как следствие, величина корректирующей проводки может быть, как положительная (с положительным знаком), так и отрицательная (с отрицательным знаком).

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.

Все основные средства подлежат учету 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. С 01.01.2019 года Автомобили учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (до 01.01.2019 года - по переоцененной стоимости).

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 2019 году и по состоянию на 1 октября 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 октября 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.

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 и расходы, связанные с предоставлением или получением кредитов, а также с выпуском долговых обязательств Банка, включаются в статью Процентные доходы или Процентные расходы.

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.

3.3. Изменения в Учётной политике на 2019 отчётный год

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:

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

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П¹, Положение № 446-П², Положение № 590-П³, Положение № 611-П⁴, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П⁵, Положение № 605-П⁶, Положение № 606-П⁷, Положение № 617-П⁸. Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению.

Классификация финансовых активов

Положение № 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 № 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.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

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.

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

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);

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

² Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

³ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

⁵ 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) (далее – Положение № 604-П).

⁶ 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) (далее – Положение № 605-П).

⁷ 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) (далее – Положение № 606-П).

⁸ Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П).

- 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.

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 № 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».

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств

Положение № 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.

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, 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.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 10801 «Нераспределенная прибыль», а по отражению эффекта отложенного налогового обязательства – счет 70606 «Финансовый результат текущего года».

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших влияние в 2019 на показатели деятельности Банка:

Тип события	Описание события	Влияние изменений на:				
		Актив (требования)	резерв	Пассив (обязательства)	Нераспределенная прибыль	Финансовый результат
Реклассификация	Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	111 599	(108 965)	-	2 634	-
Реклассификация	Отмена счета расходов будущих периодов	(98 039)	-	-	(98 039)	-
Изменение оценок	Учет предоставленных кредитов по амортизированной стоимости	408 106	(19 069)	-	389 037	-
Изменение оценок	Учет выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	-	-	5 204	5 204	-
Изменение оценок	Учет корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	665 292	-	-	665 292	-
Изменение оценок	Учет отложенного налогового обязательства	-	25 606	(133 058)	-	(107 452)
Реклассификация	Учет отложенного налогового обязательства	19 608	-	-	-	19 608
Итого		1 106 566	(102 428)	(127 854)	964 128	(87 844)

• 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 № 446-П 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.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в Банке России	2 401 885	3 352 840
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (только 1КК) в том числе:	115 572	97 861
<i>Российская Федерация</i>	115 572	97 861
с кредитным рейтингом BBВ	19 258	12 631
с кредитным рейтингом BB	87 180	83 057
с кредитным рейтингом AAA (RU)	146	1 128
с кредитным рейтингом BBB (RU)	8 988	1 045
<i>Иные государства</i>	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 157 457	3 450 701
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	300 919	262 602
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	17 306	16 042
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(10 041)	(12 559)
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	2 825 641	3 716 786

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 2 401 885 тыс. рублей, или 95% общего объема денежных и приравненных к ним средств (1 января 2019 года: 3 352 840 тыс. рублей, или 97%).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств на 01 октября 2019 года:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) – обозначены «RU»;
- Moody's, Standard&Poor's, Fitch.D, сопоставимых с рейтинговым агентством Standard&Poor's.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов предоставленных ссуд, представлена далее:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	62 826 500	56 325 000
- потребительские кредиты	344 100	153 543
Всего ссуд физическим лицам	63 170 660	56 478 543
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на финансирование текущей деятельности	9 808 977	6 950 022
Средства, размещенные в Банке России	1 000 000	2 500 000
Всего ссудной задолженности	73 979 637	65 928 565
Начисленные процентные доходы	408 459	292 406
Затраты	581 110	X
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 250 674)	(2 414 650)
Корректировка резерва до оценочного под ОКУ	1 335 266	X
Всего чистой ссудной задолженности	73 053 798	63 806 321

В соответствии с рекомендацией Банка России, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога транспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты и выделены отдельно.

Структура ссуд по видам экономической деятельности, до вычета резервов на возможные потери, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена далее:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства, размещенные в Банке России	1 000 000	2 500 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	9 808 977	6 950 022
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 788 461	6 929 340
Прочие	20 516	20 682
Ссуды физическим лицам	63 170 660	56 478 543
Всего ссудной задолженности	73 979 637	65 928 565
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 250 674)	(2 414 650)
Корректировка резерва до оценочного под ОКУ	1 335 266	X
Начисленные процентные доходы	408 459	292 406
Затраты	581 110	X
Всего чистой ссудной задолженности	73 053 798	63 806 321

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 3.2.

Информация о кредитном риске представлена в разделе 9.5.

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

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

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Поступления	16 605	9 957	46 080	11 640	84 282
Выбытия	(2 197)	(7 385)	(6 914)	(11 501)	(27 997)
По состоянию на 1 октября 2019 года	279 853	34 232	258 028	576	572 689
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Начисленная амортизация	(7 126)	(2 018)	(22 388)	-	(31 532)
Выбытия	653	2086	2 889	-	5 628
По состоянию на 1 октября 2019 года	(253 941)	(1 960)	(74 060)	-	(329 961)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	25 912	32 272	183 968	576	242 728

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 30 сентября 2018, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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	189 845	1 597	481 695
Поступления	3 012	11 199	17 947	16 191	48 350
Выбытия	(524)	(14 494)	-	(16 864)	(31 882)
Переоценка	-	(416)	-	-	(416)
По состоянию на 1 октября 2018 года	264 580	24 450	207 792	924	497 746
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	(227 757)	(7 992)	(29 802)	-	(265 551)
Начисленная амортизация	(18 276)	(1 539)	(17 675)	-	(37 490)
Выбытия	480	5 531	-	-	6 011
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 1 октября 2018 года	(245 553)	(4 000)	(47 477)	-	(297 030)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года	19 027	20 450	160 315	924	200 716

Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Требования по текущему налогу на прибыль	976	976
Всего требований по текущему налогу на прибыль	976	976
Прочие требования по кредитным договорам	147 439	147 785
Прочие требования	2 523	2 417
Итого прочих финансовых активов	149 962	150 202
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	127 863	173 759
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	26 146	8 566
Прочие требования	34 941	25 713
Итого прочих нефинансовых активов	188 950	208 038
Всего до вычета резерва под обесценение	338 912	358 240
Резерв под обесценение прочих активов	(215 914)	(206 135)
Корректировки резерва на возможные потери	573	X
Всего после вычета резерва под обесценение	123 571	152 105

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

По статье 9 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2019 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный период в сумме 976 тыс. руб. (1 января 2019 года: 976 тыс. руб.).

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

4.4. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Резиденты	29 850 000	23 669 471
Нерезиденты	8 350 000	7 600 000
начисленные процентные расходы	407 624	288 138

Всего средств кредитных организаций

38 607 624

31 557 609

По состоянию на 1 октября 2019 года привлечены кредиты от четырех банков, остатки по которым превышают 10% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2019 года: от трех банков). Совокупный объем остатков на счетах указанных банков составляет 31 150 000 тыс. рублей, или 82% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2019 года: 25 300 000 тыс. рублей, или 81%).

4.5. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 8 000 000 тыс. руб. (1 января 2019 года: 5 000 000 тыс. руб.), что составляет два выпуска 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. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.
- серии БО-001Р-02 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) 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 8,75 % годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Купонные документарные облигации на предъявителя	8 000 000	5 000 000
затраты по сделкам по выпущенным облигациям	(31 096)	X
Проценты по купонным документарным облигациям на предъявителя	<u>161 095</u>	<u>33 082</u>
	8 129 999	5 033 082

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	13 270 000	16 880 000
Субординированные займы	-	850 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	1 254 216	377 119
Текущие счета физических лиц	1 005 869	1 143 202
начисленные процентные расходы	<u>407 624</u>	<u>196 722</u>
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>15 937 709</u>	<u>19 447 043</u>

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.2.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 13 270 000 тыс. рублей, или 85% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 января 2019 года: 17 730 000 тыс. рублей, или 92%).

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица-нерезиденты	13 270 000	17 730 000
Юридические лица-резиденты	1 254 216	377 119
- Торговля	1 254 216	377 119
Физические лица-резиденты	1 005 869	1 143 202
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 530 085	19 250 321

4.7. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляет 158 433 тыс. рублей.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Расчеты по операциям с финансовыми активами	197 809	X
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 130	34 059
Расчеты с работниками по оплате труда	34 540	33 856
Прочая кредиторская задолженность	4 100	2 210
Всего прочих финансовых обязательств	238 579	70 125
Оценочные обязательства некредитного характера	325	315
Налоги, отличные от налога на прибыль	24 302	21 916
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 627	22 231
Всего прочих обязательств	263 206	92 356

4.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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. По состоянию на 1 октября 2019 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, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения				не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения					
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	УОКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	2 397 681	138 874	5 271	2 554 385	-	315	84 230	84 545	2 638 930
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 ⁹	-	(533 511)	(17 658)	(5 158)	(556 327)	-	-	19 069	19 069	(537 258)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	1 864 170	121 216	113	1 998 058	-	315	103 299	103 614	2 101 672
Изменение ОКУ	(2 518)	168 185	2 367	-	168 034	-	-	-	-	168 034
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	42	42	42 800	8	969	43 777	43 819
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2
Списание за счет резерва	-	(116 947)	(10 256)	-	(127 203)	-	-	(2 254)	(2 254)	(129 457)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019	10 041	1 915 408	113 327	155	2 038 931	42 800	325	102 014	145 139	2 184 070

⁹ «не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения» - резерв под обесценение в связи с изменением оценок стоимости прочих активов от перехода на МСФО (IFRS) 9

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненн ая к ней задолженно сть	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
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	10 954	7 093	52 194	-	-	70 241
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	74 363	17	(794)	73 585
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	(3)	-	(3)
Списание за счет резерва	-	(8 909)	(39)	-	-	(8 948)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	15 394	2 409 133	259 337	309	1 801	2 685 974

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	256	(681)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(121)	38
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	135	(643)

5.3. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, 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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	295 169	282 270
Налоги и отчисления по заработной плате	67 869	62 809
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	21 614	25 945
	384 652	371 024

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 отпусков 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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченное вознаграждение	4 722	4 861
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	148	127
	4 870	4 988

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01 октября 2019 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 122 человек (на 01 октября 2018 года: 123 человека).

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	186 528	199 879
Изменение отложенного налога	226 128	(18 384)
Всего расходов по налогу на прибыль	412 656	181 495
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	152 395	130 951
Налог на имущество	-	107
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	4	9
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	152 399	131 067
Всего расхода по налогам	565 055	312 562

За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	1 октября 2019 года		1 октября 2018 года	
Прибыль до налогообложения	1 394 001		1 201 217	
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(152 399)		(131 067)	
Прибыль до налога на прибыль	1 241 602		1 070 150	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	248 320	20%	214 030	20%
Доходы, необлагаемые налогом на прибыль, за вычетом затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	164 336	13,2%	(32 535)	(3,0%)
Всего расхода по налогу на прибыль	412 656	33,2%	181 495	17,0%

5.5. Анализ динамики структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	1 октября 2019 года		1 октября 2018 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	5 127 821	84,6%	4 628 747	85,4%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	737 960	12,1%	588 850	10,9%
от размещения средств в кредитных организациях	185 812	3,1%	176 067	3,2%
Всего процентных доходов	6 051 593	99,8%	5 393 664	99,5%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4 577	0,1%	5 208	0,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	256	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	38	-
Прочие операционные доходы	3 791	0,1%	26 765	0,4%
Всего доходов	6 060 217	100,0%	5 425 675	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(2 010 889)	43,1%	(1 557 098)	36,9%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(951 343)	20,4%	(1 030 368)	24,4%
по выпущенным долговым обязательствам	(475 229)	10,2%	(371 305)	8,7%
Всего процентных расходов	(3 437 461)	73,7%	(2 958 771)	70,0%
Операционные расходы	(952 286)	20,4%	(1 067 548)	25,3%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(168 034)	3,6%	(70 241)	1,7%
Комиссионные расходы	(64 495)	1,4%	(53 632)	1,3%
Изменение резерва по прочим потерям	(43 819)	0,9%	(73 585)	1,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(681)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(121)	-	-	-
Всего расходов	(4 666 216)	100,0%	(4 224 458)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 394 001		1 201 217	
Расход по налогам	(565 055)		(312 562)	
Прибыль после налогообложения	828 946		888 655	

Основной удельный вес в структуре доходов Банка по состоянию на 1 октября 2019 года занимают процентные доходы, составляющие 99,8% или 6 051 593 тыс. руб. от величины всех доходов (на 1 октября 2018 года – 99,5% или 5 393 664 тыс. руб.).

- Основную долю процентных доходов (свыше 84%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доля процентных доходов от кредитования физических лиц осталась на прежнем уровне (изменения составили 0,8 п.п.).
- Доля доходов, полученных от кредитования юридических лиц, незначительно возросла на 1,2 п.п. – с 10,9% до 12,1%).
- Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России снизилась незначительно - на 0,1 п.п. или на 9 745 тыс.руб.

В целом сумма всех доходов Банка за 9 месяцев 2019 года увеличилась по сравнению с суммой всех доходов, полученных за аналогичный период 2018 года на 634 542 тыс. руб. или на 11,7%.

По состоянию на 01 октября 2019 года в структуре расходов Банка основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 73,7% или 3 437 461 тыс. руб. (аналогичный период 2018 года 70,0% или 2 958 771 тыс. руб.). Общая сумма процентных расходов за сравниваемые периоды изменилась - рост в текущем году составил 478 690 тыс. руб., или на 3,7 п.п.

- Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями увеличились на 453 791 тыс.руб. или на 6,2 п.п.
- Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями изменились незначительно, уменьшение составило тыс.руб. или 4,0 п.п.
- Процентные расходы по выпущенным облигациям по состоянию на 01 октября 2019 года увеличились незначительно по сравнению с аналогичным периодом 2018 года – на 35 185 тыс.руб. или 13,1%.

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года снизились на 115 262 тыс. руб. (4,9 п.п.) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составили 952 286 тыс. руб., или 20,4% от общей суммы расходов (9 месяцев 2018 года: 1 067 548 тыс. руб., или 25,3%).

Прибыль до налогообложения по итогам 9 месяцев 2019 года увеличилась на 192 784 тыс.руб. и составила 1 394 001 тыс.руб. при сравнении с аналогичным периодом 2018 года (прибыль за 9 месяцев 2018 года составила 1 201 217 тыс.руб.) Существенно выросли расходы по налогам – с 312 562 тыс.руб. до 565 055 тыс.руб. или на 252 493 тыс.руб. (на 80,8%). Увеличение налога вызвано начислением отложенного налога на операции с финансовыми инструментами в связи с применением МСФО (IFRS) 9.Как следствие, прибыль после налогообложения по итогам 9 месяцев 2019 года снизилась на 59 709 тыс.руб. или на 6,7 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Ниже приведены корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва (эффект применения МСФО (IFRS) 9) по состоянию на 1 октября 2019 года, влияние которых на финансовый результат совокупно составило 504 182 тыс.руб.

Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам

(843 857)

Корректировка резервов на возможные потери (эффект применения МСФО (IFRS) 9 :

675 823

Всего изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам

(168 034)

Изменение резерва по прочим потерям

Резервы по прочим потерям

(50 390)

Корректировка резервов на возможные потери (эффект применения МСФО (IFRS) 9 :

6 571

Всего изменение резерва по прочим потерям

(43 819)

5.6. Комиссионные расходы

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 октября 2018 года</u>
Комиссии платежных систем	(59 545)	(45 216)
Прочие	<u>(4 950)</u>	<u>(8 416)</u>
	<u>(64 495)</u>	<u>(53 632)</u>

5.7. Операционные расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Вознаграждения работникам	(389 523)	(376 012)
Услуги кадровых агентств	(136 844)	(130 078)
Профессиональные услуги	(80 344)	(117 298)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(73 290)	(62 293)
Операционная аренда	(85 829)	(77 178)
Расходы по цессии	-	(55 639)
Амортизация	(31 533)	(37 490)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(26 512)	(27 055)
Ремонт и эксплуатация	(16 973)	(13 289)
Офисные расходы	(11 273)	(7 692)
Информационно-консультационные услуги	(32 691)	(30 683)
Комиссионные расходы	-	(16 642)
Служебные командировки	(10 916)	(7 286)
Аудит	(6 008)	(5 858)
Страхование	(9 595)	(7 609)
Охрана	(2 501)	(2 351)
Реклама и маркетинг	(3 697)	(2 395)
Прочие	(34 757)	(90 700)
	(952 286)	(1 067 548)

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»)

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года и 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 финансового рычага Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

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. Значения нормативов Банка приведены в разделе 6.2 «Обязательные нормативы».

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется.

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 октября 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,125%, 0% соответственно. В связи с тем, что Банк с 2019 года является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе и раскрываются на сайте Банка <https://www.toyota.ru/bank> в составе Пояснительной информации о рисках Банковской группы АО Тойота Банк в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 222 101	10 237 831
в том числе:		
Источники базового капитала:	11 808 168	10 509 952
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 096 168	4 797 952
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(586 067)	(272 121)
- убыток текущего года	(145 934)	-
- нематериальные активы	(183 968)	(164 301)
- иные вложения в источники	(240 814)	(107 820)
Отрицательная величина добавочного капитала	(15 351)	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	2 438	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 438	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(17 789)	(263 915)
-иные вложения в источники	(17 789)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 222 101	11 304 331

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 в источники капитала сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения.

Убыток текущего года связан в том числе с изменением методологии в расчете собственных средств (капитала) в связи с включением затрат по финансовым инструментам в состав финансового результата текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения № 646-П.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и № 611-П.

В состав источников дополнительного капитала Банка на 1 января 2019 года включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Субординированный кредит предоставлен связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды). Дата окончания договора субординированного займа и срок возврата - 1 августа 2019 года.

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость		Амортизированная стоимость (Положение ЦБ РФ № 646-П)	
		по состоянию на 1 октября 2019 года	1 января 2019 года	по состоянию на 1 октября 2019 года	1 января 2019 года
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	-	850 000	-	127 500
		-	850 000	-	127 500

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».

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

Наименование показателя		Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Абсолютное изменение (п.п)
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	>=4,5%	14,7%	15,2%	(0,5)
основного	H1_2	>= 6%	14,7%	15,2%	(0,5)
собственных средств	H1_0	>= 8%	14,7%	16,8%	(2,1)
Финансовый рычаг	H1_4	>=3%	15,2%	15,2%	-
Нормативы ликвидности					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	110,1%	218,3%	(108,2)
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	172,2%	248,5%	(76,3)
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	95,4%	103,0%	(7,6)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%	19,4%	12,8%	6,6
Максимальный размер крупного кредитного риска	H7	<= 800%	37,9%	27,6%	10,3
Совокупная величина риска по инсайдерам	H10_1	<= 3%	0,1%	0,0%	0,1
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу	H25	<= 20%	1,5%	0,0%	1,5

6.3. Показатель финансового рычага

Значения показателя финансового рычага приведены в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Существенные балансовые величины, участвующие в расчете показателя финансового рычага на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года, представлены в таблице:

	на 01 октября 2019	на 1 января 2019	изменение (в %)
Основной капитал	11 222 101	10 237 831	9,6%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе	73 759 578	67 319 947	9,6%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 401 885	3 352 840	(28,4%)
Средства в кредитных организациях	122 837	101 344	21,2%
Чистая ссудная задолженность	72 768 861	63 806 321	14,0%
Начисленные процентные доходы	284 937	х	х
Всего чистой ссудной задолженности	73 053 798	63 806 321	14,5%
Основные средства, нематериальные активы и запасы	240 290	209 539	14,7%

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага не изменился и составляет 15,2% по состоянию на 1 октября 2019 года и 15,2% на 1 января 2019 соответственно.

7. 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

	1 октября 2019		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 825 641	2 534 763	3 716 786	3 716 786
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	1 000 955	1 000 955	2 500 000	2 500 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	9 670 424	9 488 562	6 534 687	6 796 190
Ссуды физическим лицам	62 382 419	63 315 610	54 496 197	56 544 180
	75 879 439	76 339 890	67 247 670	69 557 156
Средства кредитных организаций	38 607 624	39 385 208	31 269 471	31 544 526
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 662 347	15 943 076	18 400 321	18 888 034
Выпущенные долговые обязательства	8 129 999	8 276 495	5 000 000	5 027 771
Субординированные займы	-	-	850 000	862 919
	62 399 970	63 604 779	55 519 792	56 323 250

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým ссудам физическим лицам, составляют 11,36% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 3 квартала 2019 года (1 января 2019 года: 12,24% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 10,22% годовых (1 января 2019 года: 11,6% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (1 января 2019 года: 3,0%);
- 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 7,43% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2019 года (1 января 2019 года: 7,2% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2018 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.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. 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 9 месяцев 2019 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета: из состава Наблюдательного Совета вышли Ватанабе Хитоши и Обата Хиронобу, в состав Наблюдательного Совета избраны Савада Татэюки и Нисияма Минору.

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

- Любича Иво Йоско – Председатель Наблюдательного Совета;
- Нисияма Минору – член Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Савада Татэюки – член Наблюдательного Совета;
- Суга Сюдзи – 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 октября 2019 года в состав Правления Банка входят:

- Колошенко Александр Васильевич – Председатель Правления;
- Сорокина Юлия Юрьевна – член Правления;
- Лукутцов Алексей Андреевич – член Правления.

В течение 9 месяцев 2019 года в составе Правления Банка были изменения: из членов Правления вышла Шенгелевич Анна Максимовна, вошел Лукутцов Алексей Андреевич

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.

8.2. 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 подчиненный ему Департамент 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/ФРОМУ;
- 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
- Проверка вложений Банка в дочерние и зависимые общества, осуществления функций головной кредитной организации банковской группы;
- Прочие проверки в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации, применимыми требованиями и стандартами Toyota Financial Services Corporation
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок.

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/ФРОМУ возложены на Департамент финансового мониторинга. Начальник данного Департамента независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен непосредственно Президенту Банка. Департамент осуществляет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:
 - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

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

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.

8.3. 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 и распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ПРОМУ) 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 подчиненный ему Департамент 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/ФРОМУ;
- 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
 - Проверка вложений Банка в дочерние и зависимые общества, осуществления функций головной кредитной организации банковской группы;
 - Прочие проверки в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации, применимыми требованиями и стандартами Toyota Financial Services Corporation
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок.

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/ФРОМУ возложены на Департамент финансового мониторинга. Начальник данного Департамента независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен непосредственно Президенту Банка. Департамент осуществляет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:
 - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

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

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.

9. Информация о системе управления рисками и капиталом

9.1 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 подразделениям.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

9.2 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 октября 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 октября 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.

В течение 9 месяцев 2019 года существенных изменений в стратегии управления рисками и капиталом Банка не происходило.

Для выявления новых видов рисков, в том числе в связи с появлением новых операций и бизнес-направлений, ежегодно проводится идентификация релевантных рисков и оценка их значимости. По результатам проведенной идентификации устанавливаются лимиты на значимые риски и определяется методология их оценки, для релевантных рисков разрабатываются контрольные мероприятия.

9.3 Информация о принимаемых Банком рисках

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2019 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.

9.4 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 капитала Банка (базового, основного капитала, собственных средств), 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 9 месяцев 2019 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2019 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.

9.5. 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 3.2.

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 - физическое лицо, а также лимиты на долю в совокупной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю следующих типов ссуд:

- ссуд, предоставленных на приобретение автомобиля по кредитным продуктам, не требующим обязательного страхования предмета залога по КАСКО (продукты «Минус КАСКО»);
- ссуд, предоставленных на приобретение автомобилей с пробегом;
- ссуд, предоставленных по кредитным продуктам с остаточным платежом или 2-мя периодами погашения.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 703 759	6 116 483
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	124 658	106 383
Резервы под активы II-ой группы риска	(1 923)	(12 557)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	24 547	18 765
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	8 109	-
Резервы под активы III-ой группы риска	(8 109)	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	73 442 005	64 162 580
Резервы под активы IV-ой группы риска	(3 348 044)	(2 614 658)
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	70 093 961	61 551 625
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	101 924 838	70 446 652
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	70 118 508	61 582 169
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	257 522	99 433
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	-
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	-	9 535
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	43 522	22 204
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	214 000	67 694
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	(43 382)	(6 129)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	492 410	206 939
Надбавки к коэффициентам риска	317 587	61 206
0	177 908	-
0.2	9 980	59 153
0.4	-	901
0.5	122 042	1 152
0.7	7 658	-
Итоговый результат применения надбавок	65 577	11 779
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе	300 000	300 000
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(12 000)	(5 271)
Условные обязательства кредитного характера без риска	288 000	294 729

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 20 597 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 412 тыс. руб.), что составляет 0,21% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,03 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 119 005 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 77 118 тыс. руб.), что составляет 0,19% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,16% от общей величины активов Банка.

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 октября 2019 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов и затрат по сделкам (далее - ссуды), по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв	Сумма до резерва	Резерв	Сумма до резерва	Резерв	
Непросроченная задолженность	1 000 000	-	9 685 398	(568 735)	60 323 726	(786 564)	69 653 824
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	1 300 232	(277 698)	1 022 533
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	210 778	(88 535)	122 243
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	150 491	(107 530)	42 961
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	198 876	(187 954)	10 922
- на срок более 360 дней	-	-	123 579	(123 579)	986 556	(986 556)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	123 579	(123 579)	2 846 933	(1 648 273)	1 198 660
Всего чистой ссудной задолженности	1 000 000	-	9 808 977	(692 314)	63 170 659	(2 434 837)	70 852 484
Начисленные проценты	955	-	47 692	(18 794)	359 813	(104 729)	284 937
Затраты	-	-	-	-	581 110	-	581 110
Корректировка резерва на возможные потери	-	-	-	524 863	-	810 403	1 335 266
Всего задолженности	1 000 955	-	9 856 669	(186 245)	64 111 582	(1 729 163)	73 053 798

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва на возможные потери составила 1,69% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,54% от общей величины чистых активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности с учетом процентных доходов 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	Сумма до резерва	Резерв	Сумма до резерва	Резерв	
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
Начисленные проценты ¹⁰	1041	-	27 585	(1 877)	263 780	(15 092)	275 437
Всего задолженности	2 501 041	-	6 977 607	(417 212)	56 742 323	(1 997 438)	63 806 321

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

Таким образом, доля просроченной ссудной задолженности (за вычетом резерва на возможные потери) от общей величины чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года по сравнению с долей на 1 января 2019 года увеличилась с 1,40% до 1,69% (на 0,29 п.п.), что обусловлено следующим:

- общая величина чистой ссудной задолженности (за вычетом резерва на возможные потери) увеличилась с 63 530 884 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 70 852 484 тыс. руб. на 1 октября 2019 года (на 11,5%). Рост чистой ссудной задолженности (за вычетом резерва) был вызван:

¹⁰ Реклассификация процентов и резервов на возможные потери по ним из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» в соответствии с введенными изменениями Указания 4927-У в целях раскрытия сопоставимой информации на 1 января 2019 года в 806 форме, составленной по состоянию на 1 октября 2019 года.

- увеличением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (с 6 534 687 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 9 116 663 тыс. руб. на 1 октября 2019 года – на 2 581 976 тыс. руб.), связанного с увеличенными закупками автотранспортных средств заёмщика - дилерами марок Toyota и Lexus - в ходе сезонного оживления автомобильного рынка, традиционно начинающегося в весенние месяцы и продолжающегося в течение летних и осенних месяцев;
- увеличением объема ссуд, предоставленных физическим лицам (с 54 496 197 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 60 735 822 тыс. руб. на 1 октября 2019 года – на 6 239 625 тыс. руб.) на фоне роста продаж на автомобильном рынке РФ, упомянутого выше;
- что было частично компенсировано снижением объема портфеля ссуд, предоставленных кредитным организациям (с 2 500 000 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 1 000 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2019 года);
- объем просроченной задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на 1 октября 2019 года по сравнению со значением на 1 января 2019 года не изменился и составил 123 579 тыс. руб. Данная просроченная задолженность была зарезервирована по состоянию на 1 октября 2019 года в полном объеме;
- объем просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, увеличился с 2 283 962 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 2 846 933 тыс. руб. на 1 октября 2019 года (на 562 971 тыс. руб.), 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 467 908 тыс. руб. - с 832 324 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 1 300 232 тыс. руб. на 1 октября 2019 года, что, с одной стороны объясняется тем, что в декабре (в отличие от прочих месяцев) перед длительными новогодними праздниками заемщики – физические лица скрупулезно подходят к своевременности выполнения ежемесячных платежей, стараясь не допустить наличия просроченной задолженности и начисления соответствующей неустойки на протяжении праздников; с другой стороны, тем что заемщики, плановые платежи которых пришлось на период с 25-го по 28-ое сентября (самые большие даты платежей в розничном портфеле Банка), в том числе с учётом переноса на 30-ое сентября (ввиду того, что 28 и 29 сентября были выходными днями), не успели погасить возникшую «техническую» просроченную задолженность до отчётной даты;
 - объем задолженности (до резерва) со сроком продолжительности просроченных платежей от 31 до 90 дней включительно несколько увеличился (с 168 651 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 210 778 тыс. руб. на 1 октября 2019 года - на 42 127 тыс. руб.) в связи с ростом розничного кредитного портфеля, отмеченным выше, и незначительным сезонным спадом результативности мер, предпринимаемых Банком в целях взыскания просроченной задолженности, несмотря на их в целом высокую и стабильную эффективность;
 - объем задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей 91 день и более (так называемая «дефолтная задолженность») по итогам 9 месяцев 2019 года увеличился незначительно (на 52 936 тыс. руб.), составив по состоянию на 1 октября 2019 года 1 335 923 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 1 282 987 тыс. руб.), при этом сопровождался практически соразмерным увеличением формируемого на данную задолженность резерва с 1 242 407 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 1 282 040 тыс. руб. (увеличение на 39 633 тыс. руб.). Рассматриваемое увеличение объема «дефолтной» задолженности (до вычета резерва) по ссудам, предоставленным физическим лицам, в свою очередь обусловлено следующими факторами:
 - естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам (не превышающей объёмы, ожидаемые и предусмотренные бизнес-планом Банка) с учётом, с одной стороны, низкого уровня кредитного риска в сегменте автокредитования и, с другой стороны, предпринимаемых Банком активностей по взысканию просроченной задолженности;
 - компенсировавшими рассматриваемую реализацию кредитного риска списаниями безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, за счет сформированного резерва (за 9 месяцев 2019 года было списано 156 ссуд величиной ссудной задолженности 106 787 тыс. руб.);
 - отсутствием в течение 9 месяцев 2019 года сделок по уступке прав требований по ссудам (по договорам цессии).

В целом, включая списанную за счёт резерва безнадежную к взысканию задолженность величина кредитного риска по отношению к среднему за 9 месяцев 2019 календарного года размеру портфеля ссуд (за вычетом резерва), предоставленных физическим лицам, составила 0,34% 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.

Также стоит отметить, что резерв на возможные потери был скорректирован в меньшую сторону в соответствии с Положением Банка России № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета 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" до оценочного резерва, представляющего собой ожидаемые потери по ссудам (за 12-месячный период или за полный оставшийся срок жизни соответствующего финансового инструмента в зависимости от отнесения его к определённой стадии обеспечения):

- в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитным организациями, на 524 863 тыс. руб.;
- в отношении ссуды, предоставленной физическим лицам – на 810 403 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена далее:

	1 октября 2019	1 января 2019
Непросроченная задолженность	180 617	202 349
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	133	-
- на срок от 31 до 90 дней	250	6 821
- на срок от 91 до 180 дней	18 324	2 171
- на срок от 181 до 360 дней	6 775	1 077
- на срок более 360 дней	138 203	146 798
Всего просроченной задолженности	163 685	156 867
Всего до учета резерва под обесценение	344 302	359 216
Резерв на возможные потери	(221 304)	(206 135)
Корректировка резерва	573	X
	123 571	153 081

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,05% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,0001% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,3% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,003% 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 резерва¹¹ на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	132 878	73 979 637	272 739	74 385 254
Категория качества:				

¹¹ В сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 11 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2019 года.

Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года

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

I	115 572	1 054 644	38 431	1 208 647
II	-	67 592 041	14 881	67 606 922
III	9 197	2 794 025	10 046	2 813 268
IV	-	900 137	-	900 137
V	8 109	1 638 790	209 381	1 856 280
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(10 041)	(3 277 728)	(215 914)	(3 503 683)
Расчетный с учётом обеспечения	-	(3 127 152)	(215 914)	(3 343 066)
Фактически сформированный				
II	-	(698 292)	(1 510)	(699 802)
III	(1 932)	(462 100)	(5 023)	(469 055)
IV	-	(392 086)	-	(392 086)
V	(8 109)	(1 574 674)	(209 381)	(1 792 164)
Всего	(10 041)	(3 127 152)	(215 914)	(3 353 107)
Корректировка резерва на возможные потери	-	1 335 266	573	1 335 839
Начисленные проценты	-	408 459	-	408 459
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	-	(123 522)	-	(123 522)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	66 173	66 173
Прочие доходы и затраты	-	581 110	-	581 110
Всего	122 837	73 053 798	123 571	73 300 206

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва¹² 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	-	(2 397 681)	(223 199)	(2 620 880)
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
Реклассификация Процент ¹³	-	292 406	(292 406)	-
Резерв на возможные потери по процентам	-	(16 969)	16 969	-
Всего за вычетом резервов на возможные потери	101 344	63 806 321	152 105	64 059 770

¹² 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.

¹³ Реклассификация процентов и резервов на возможные потери по ним из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» в соответствии с введенными изменениями Указания 4927-У в целях раскрытия сопоставимой информации на 1 января 2019 года в 806 форме, составленной по состоянию на 01 октября 2019 года

Анализ обеспечения

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 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	60 998 184	262 392	-	61 138 638
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	60 998 184	262 392	-	61 138 638
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	11 580 692	139 488	407 341	11 590 396
Без обеспечения	1 400 762	6 580	25 803	-
	73 979 637	408 460	433 144	72 729 034

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 об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества¹⁴	1 267 293	1 603 459
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	193 731	665 615
По ссудам, предоставленным физическим лицам	1 073 562	937 844
<i>- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд¹⁵</i>	-	-
<i>- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе</i>	1 073 562	937 844

¹⁴ В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5

¹⁵ По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 октября 2019 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 108 800 488 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 99 356 016 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.

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.

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.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 32 407 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 16 988 тыс. руб.), где стоимость отраженных в составе средств труда составляет 24 506 тыс.руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 7 900 тыс.руб.

За 9 месяцев 2019 года Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 37 361 тыс.руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 19 481 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 2 461 тыс.руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9.6. 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:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Риск колебаний валютных курсов	1 132	(1 803)
Риск изменения процентных ставок	142 167	215 852

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 сравниться с минимально допустимым.

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 октября 2019 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2019 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,03%	0,50%	0,50%	0,01%	0,40%	0,33%
Межбанковские кредиты	6,97%	-	-	7,60%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,96%	9,30%	-	12,67%	9,00%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,94%	-	-	7,89%	3,45%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,43%	-	-	8,29%	-	-
Субординированные займы	-	-	-	8,66%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	8,31%	-	-	8,05%	-	-

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	122 837	0,2%	101 344	0,2%
Чистая ссудная задолженность	73 053 798	99,8%	63 806 321	99,8%
	73 176 635	100,0%	63 907 665	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	38 607 624	61,9%	31 557 609	56,3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 662 347	25,1%	19 447 043	34,7%
Выпущенные долговые обязательства	8 129 999	13,0%	5 033 082	9,0%
	62 399 970	100,0%	56 037 734	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 угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

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

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 702 804	-	-	-	2 702 804
Средства в кредитных организациях	122 735	101	1	-	122 837
Чистая ссудная задолженность	73 053 798	-	-	-	73 053 798
Основные средства, нематериальные активы и запасы	242 728	-	-	-	242 728
Требования по налогу на прибыль	976				976
Долгосрочные активы для продажи	7 900	-	-	-	7 900
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	171 200				171 200
Прочие активы	121 886	932	-	753	123 571
Всего активов	76 424 027	1 033	1	753	76 425 814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	38 607 624	-	-	-	38 607 624
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 662 347	-	-	-	15 662 347
Выпущенные долговые обязательства	8 129 999	-			8 129 999
Отложенное налоговое обязательство	158 433	-	-	-	158 433
Прочие обязательства	263 183	-	23	-	263 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	155	-	-	-	155
Всего обязательств	62 821 741	-	23	-	62 821 764
Чистая позиция	13 602 286	1 033	(22)	753	13 604 050

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

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	(124)	15%	7 350
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.

9.7. 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 Департамент финансового мониторинга.

По состоянию на 1 октября 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».

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный по состоянию на 1 января 2019 года.

	2016 год	2017 год	2018 год	Усреднен ный показатель
Чистые процентные доходы	2 801 064	2 774 353	3 229 712	2 935 043
Чистые непроцентные доходы:	169 258	161 078	192 766	174 367
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 758	99	(1 123)	245
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 654)	(150)	(1 412)	(1 072)
Комиссионные доходы	361 351	270 313	6 942	212 869
Прочие операционные доходы	99 544	54 231	274 659	142 811
Комиссионные расходы	(291 741)	(163 415)	(86 300)	(180 485)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 970 322	2 935 431	3 422 478	3 109 410
Операционный риск				466 412

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. 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.

9.11. Информация о сделках по уступке прав требований

Под сделками по уступке прав требований Банк понимает передачу прав требований к заемщикам по кредитным договорам, заключенным Банком с юридическими и физическими лицами, включая имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов, неустоек и судебных расходов, если применимо), 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 течение 9 месяцев 2019 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами и юридическими лицами.

10. 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 октября 2019 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 401 885	2 401 885
Обязательные резервы	272 916	24 963	3 040	300 919
Средства в кредитных организациях	-	-	122 837	122 837
Чистая ссудная задолженность	63 456 366	8 596 477	1 000 955	73 053 798
Итого активов	63 729 282	8 621 441	3 528 717	75 879 439
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	38 607 624	-	-	38 607 624
Средства клиентов, не являющихся КО	13 082 262	1 254 216	320 000	14 656 478
Вклады физических лиц	1 005 869	-	-	1 005 869
Выпущенные долговые обязательства	8 129 999	-	-	8 129 999
Итого пассивов	60 825 754	1 254 216	320 000	62 399 970
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 127 821	737 960	185 812	6 051 593
Процентные расходы	(2 594 785)	(367 447)	(475 229)	(3 437 461)
Чистые процентные доходы	2 533 036	370 513	(289 417)	2 614 132
Комиссионные доходы	2 473	2 104	-	4 577
Комиссионные расходы	(64 495)	-	-	(64 495)
Чистые комиссионные доходы	(62 022)	2 104	-	(59 918)
Прочие операционные доходы	735	3 056	-	3 791
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и				

Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года

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

приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам

Всего результат по сегментам

(142 295)	(28 259)	2 520	(168 034)
2 329 454	347 414	(286 897)	2 389 971

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 октября 2018 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 028 151	1 028 151
Обязательные резервы	205 127	14 982	7 506	227 615
Средства в кредитных организациях	-	-	105 493	105 493
Чистая ссудная задолженность	64 956 689	-	0.00	64 956 689
Итого активов	65 161 816	14 982	1 141 150	66 317 948
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	24 550 000	5 415 836.00	-	29 965 836
Средства клиентов, не являющихся КО	17 137 903	594 879	480 000	18 212 782
Вклады физических лиц	708 879	-	-	708 879
Субординированные займы	862 097.00	-	-	862 097.00
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	5 000 000
Итого пассивов	48 258 879	6 010 715	480 000	54 749 594
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	4 628 748	588 850	176 066	5 393 664
Процентные расходы	(2 280 530)	(306 651)	(371 590)	(2 958 771)
Чистые процентные доходы	2 348 218	282 199	(195 524)	2 434 893
Комиссионные доходы	3 078	2 130	-	5 208
Комиссионные расходы	(53 632)	-	-	(53 632)
Чистые комиссионные доходы	(50 554)	2 130	-	(48 424)
Прочие операционные доходы	2 044	24 721	-	26 765
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	(121 303)	62 016	(10 954)	(70 241)
Всего результат по сегментам	2 178 405	371 066	(206 478)	2 342 993

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

	1 октября 2019 год	1 октября 2018 год
Всего результат по сегментам	2 389 971	2 342 993
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	256	(681)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(121)	38
Изменение резерва по прочим потерям	(43 819)	(73 585)
Операционные расходы	(952 286)	(1 067 548)
Прибыль до налогообложения	1 394 001	1 201 217

10. Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг. В случае, если Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектом не передаются арендодателем Банку, такие договоры признаются договорами операционной аренды.

Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах доходов или расходов равномерно в течение всего срока аренды.

У Банка нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года обязательства по операционной аренде, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Сроком менее 1 года	133 258	124 655
Сроком от 1 года до 5 лет	33 600	158 225
	166 858	282 880

11. 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).

На 1 октября 2019 года Банком внесено в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 8.1. 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):

	на 1 октября 2019 года				на 1 января 2019 года			
	Материн- ская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материн- ская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
АКТИВЫ								
Инвестиции	-	214 000	-	214 000	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	24 038	24 038	-	-	8 667	8 667
Резерв по прочим потерям	-	42 800	-	42 800	-	-	-	-
Всего чистых активов	-	171 200	24 038	238 038	-	-	8667	8 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	13 634 818	13 634 818	-	-	17 730 000	17 730 000
Прочие обязательства	-	-	28 962	28 962	-	-	198 864	198 864
Всего пассивов	-	-	13 663 780	13 663 780	-	-	17 928 864	17 928 864

**Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приведены доходы и расходы за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 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) и дочернюю компанию Банка:

	на 1 октября 2019 года				на 1 октября 2018 года			
	Материн- ская компания	Дочерняя компания	прочие связанные стороны (951 344)	ВСЕГО (951 344)	Материн- ская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны (1 030 082)	ВСЕГО (1 030 082)
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	55 642	55 642	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	7	7	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	986	-	986	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	(12 939)	(12 939)	-	-	(7 336)	(7 336)
Операционные расходы	(19 547)	-	(5 571)	(25 118)	(16 313)	-	(16 488)	(32 801)
ИТОГО	(19 547)	986	(914 205)	(932 766)	(16 313)	-	(1 053 906)	(1 070 219)

За 9 месяцев 2019 года Банком было привлечено от связанных сторон 1 800 000 тыс. руб. Средний размер процентных ставок составил 7,3% по привлеченным денежным средствам в рублях.

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет – в августе 2019 года произошло полное погашение субординированного кредита, привлеченного от связанной стороны Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., на сумму 850 000 тыс. руб. Размер начисленных и уплаченных процентов с 1 января 2019 года по дату погашения кредита составляет 42 943 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 63 768 тыс. руб.).

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Банка на сумму 8 000 000 тыс.руб. до 21.02.2022 года (гарантия выдана 7 ноября 2017 года). На сумму выпущенных облигаций Банк платит комиссию за гарантию по ставке 0,17% от средневзвешенной непогашенной части облигаций.

Операции с членами Наблюдательного совета и членами Правления Банка.

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлена в следующей таблице:

	1 октября 2019 года		1 октября 2018 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	32 047	61,1	35 790	63,7
Премии	11 444	21,8	10 767	19,2
Аренда квартир	799	1,5	2 310	4,1
Прочие	1 663	3,2	1 657	2,9
Налоги и отчисления по заработной плате	6 534	12,4	5 672	10,1
	52 487	100,0	56 196	100,0

За 9 месяцев 2019 года данные представлены по четырем сотрудникам (члены Правления Банка и член Наблюдательного совета), за 9 месяцев 2018 года - по четырем сотрудникам (Председатель Наблюдательного совета и члены Правления Банка).

Дивиденды с начала 2019 года не выплачивались.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

11 ноября 2019 года