

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80858748	3470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Тойота Банк/АО Тойота Банк
Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15.1	188377	105751
12.1	Обязательные резервы	15.1	12862	32858
13	Средства в кредитных организациях		252821	97543
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	15.2	48633754	56613970
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		14069	12390
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.3	85314	108343
111	Прочие активы	15.4	468467	486916
12	Всего активов		49642802	57424913
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	15.5	18039947	22370679
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.6	21353137	25687692
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		44641	16384
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	61502
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0

20	Прочие обязательства	5.7	415660	555630
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.2	6353	20055
22	Всего обязательств		39815097	48695558
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		5440000	5440000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		272000	272000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3017355	1772802
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.1	1098350	1244553
31	Всего источников собственных средств		9827705	8729355
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		494342	825665
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент



Главный бухгалтер

(Handwritten signature of A.V. Koloshenko)

(Handwritten signature of N.B. Timofeeva)

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80858748	3470

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество Тойота Банк/АО Тойота Банк

Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	5732013	4803878
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	480678	42545
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	5251335	4761333
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	2873987	2394710
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	1425656	1091342
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	1448331	1303368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2858026	2409168
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-668299	-462787
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11648	-3550
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2189727	1946381
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	-207	686
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	1451	-422
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		2304	7711
13	Комиссионные расходы		198141	232312
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0	0

	удерживаемы до погашения			
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	12157	-1401
17	Прочие операционные доходы	6.1	260629	103950
18	Чистые доходы (расходы)	6.1	2267920	1824593
19	Операционные расходы	6.1	890453	818326
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.1	1377467	1006267
21	Возмещение (расход) по налогам	6.1	279117	269173
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.1	1098350	737094
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.1	1098350	737094

Президент



М.П.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80858748	3470

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

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Тойота Банк/АО Тойота Банк
Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	17	10586683.0	884142.0	9702541.0
1.1	Источники базового капитала:	17	8729355.0	1244553.0	7484802.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		5440000.0	0.0	5440000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		5440000.0	0.0	5440000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		272000.0	0.0	272000.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3017355.0	1244553.0	1772802.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		3017355.0	1244553.0	1772802.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		31760.0	-8199.0	39959.0
1.2.1	Нематериальные активы		312.0	-19.0	331.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		12392.0	4731.0	7661.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		19056.0	-12911.0	31967.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0

1.3	Базовый капитал	7	8697595.0	1252752.0	7444843.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		19056.0	-12911.0	31967.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	7	8697595.0	1252752.0	7444843.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	7	1889088.0	-373060.0	2262148.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		1001588.0	-153060.0	1154648.0
1.8.3.1	текущего года		1001588.0	-153060.0	1154648.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7	887500.0	-220000.0	1107500.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	7	887500.0	-220000.0	1107500.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	-4450.0	4450.0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	17		1889088.0	-368610.0	2257698.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	17		50654811.0	-4369922.0	55024733.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	17		50654811.0	-4369922.0	55024733.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17		50654811.0	-4369922.0	55024733.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	17		17.2	X	13.5
3.2	Достаточность основного капитала	17		17.2	X	13.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17		20.9	X	17.6

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	50008647	48231771	44057046	56865952	55507497	48916357
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	1888377	1888377	0	2605751	2605751	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	1888377	1888377	0	2605751	2605751	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные Гарантиями Российской Федерации, Иффина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Иффина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями (этих стран и так далее)		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	2858226	2857935	571587	4985743	4981400	996280
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1*", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		206074	206074	41215	57684	57684	11537
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	539	539	270
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Иффина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Иффина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогон ценных бумаг)									
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	539	539	2701		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	45262044	43485459	43485459	49273919	47919807	47919807		
1.4.1	Нонинированные в рублях и фонд. в ин.валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидент		5527	5481	5481	7500	7452	7452		
1.4.2	Нонинированные в рублях и фондированные в ин.валюте МБК с сроком погашения до 90 дней		390000	390000	390000	424000	423640	423640		
1.4.3	Кредиты ИЛ		5991195	5435977	5435977	2675802	2282559	2282559		
1.4.4	Кредиты ФЛ		38399253	37201723	37201723	45667146	44717257	44717257		
1.4.5	Расчеты с дебиторами (603 счета)		170733	158723	158723	143818	141060	141060		
1.4.6	Основные средства и запасы износу амортизация		83436	83436	83436	104786	104786	104786		
1.4.7	Прочие активы		221900	210119	210119	238477	230663	230663		
1.4.8	Отложенный налоговый актив		0	0	0	12390	12390	12390		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	1339530	1304818	1961012	1611982	1563829	2343213		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1070	1065	1172		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.2	10198	9214	11978	11519	10527	13685		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.2	1323704	1289976	1934964	1599393	1552237	2328356		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5628	5628	14070	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	494342	487989	0	825665	805610	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	494342	487989	0	825665	805610	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0		

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.7	372457.0	283245.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2483043.0	1888301.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		2725426.0	2078105.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		-242383.0	-189804.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1817941	655837	1162104
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1808458	667902	1140556
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3130	1637	1493
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	10.2	6353	-13702	20055
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	8697595.0	8692669.0	7448247.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	49551896.0	52807845.0	56581058.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	17.6	16.5	13.2	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8217200, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3579900;
- 1.2. изменения качества ссуд 3493495;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 51845;
- 1.4. иных причин 1091960.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7548993, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 305;
- 2.2. погашения ссуд 3997508;
- 2.3. изменения качества ссуд 2608764;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44695;
- 2.5. иных причин 897721.

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.



М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	80858748	3470

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк
Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	17.2	13.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	17.2	13.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	20.9	17.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15.0	873.2	1108.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	272.0	442.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	78.7	97.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25.0	Максимальное 16.8 Минимальное 0.0	Максимальное 9.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800.0	44.0	30.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3.0	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25.0	0.1	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		49642802
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	48799
7	Прочие поправки		-139705
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	49551896

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	7	49534857.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	31760.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	49503097.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского

			учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7	487989.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	439190.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	48799.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	8697595.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	49551896.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	17.6

Президент

Главный бухгалтер



М.П.

Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	80858748	3470

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Почтовый адрес 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	1703032	1317608
1.1.1	проценты полученные	8	5761788	4786236
1.1.2	проценты уплаченные	8	-2924112	-2340395
1.1.3	комиссии полученные	8	2304	7711
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-198141	-232312
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	-207	686
1.1.8	прочие операционные доходы	8	255805	107070
1.1.9	операционные расходы	8	-861884	-745245
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-332521	-266143
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1452974	-1958325
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	19996	-11973
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	7408344	-5724615
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-25623	2173
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	-4359936	525784
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-4394123	3332209
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			

	обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-101632	-81903
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	250058	-640717
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-9813	-10767
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	3248	1240
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-6565	-9527
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	5535	152655
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	249028	-497589
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	145940	1343042
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	394968	845453

Президент

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.



М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев и на 1 октября 2015 года

Содержание

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2015 года и за 9 месяцев 2015 года.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2015 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года представители Банка присутствовали в 70 городах Российской Федерации и в 155 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус». У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1430 от 8 сентября 2009 года без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 0021029 от 11 октября 2010 года со сроком действия до 11 октября 2015 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.¹

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

За 9 месяцев 2015 года произошло снижение активов Банка на 7 782 111 тыс. руб. (- 13,6 %). Основной причиной послужило снижение розничного портфеля на 7 382 438 тыс. руб. (- 16,07 %) Снижение кредитования физических лиц явилось отражением спада продаж на автомобильном рынке в 2015 году

Банк продолжил следовать направлению стратегии развития, связанному со снижением операционных рисков, возникающих в связи с использованием услуг банков-партнеров для проведения расчетов по предоставленным Банком кредитам физическим лицам.

За 9 месяцев 2015 года было открыто свыше 40 000 текущих счетов физических лиц, сумма остатков на счетах на 01 октября 2015 г. составила 44 641 тыс. руб., (увеличение в 2,7 раза по сравнению с остатками на 01 января 2015 г. в сумме 16 384 тыс. руб.).

Остатки на счетах юридических лиц составили 406 076 тыс. руб., (увеличение в 1,9 раза по сравнению с остатками на 01 января 2015 г. в сумме 218 758 тыс. руб.)

По состоянию на 1 октября 2015 года обязательства Банка снизились на 8 880 461 тыс. руб. (-18,2 %), в основном за счет погашения межбанковских кредитов. Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.10.15 г. сократился на 4 330 732 тыс. руб (-19,4%) по сравнению с данными на начало 2015 года. Сокращение объема привлечения средств вызвано снижением активности на рынке кредитования.

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

4.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

4.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

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

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

АО «Тойота Банк»

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

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

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

Обязательства

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

В мае 2015 года состоялось общее годовое собрание акционеров ЗАО «Тойота Банк», на котором была утверждена прибыль, полученная по итогам 2014 года, в размере 1 244 553 тыс. руб., а также годовая бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства РФ (РСБУ). Вся прибыль, полученная по итогам 2014 года, была оставлена в распоряжении Банка как нераспределенная.

30 сентября 2015 г. на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс.руб. за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. Выплата будет осуществлена не позднее 01 ноября 2015 года.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2015 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 22 декабря 2014 года № 407/14).

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	175 515	72 893
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	219 453	73 047
Российская Федерация	13 379	14 825
Иные государства	206 074	58 222
	394 968	145 940

Банк исключил из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2015 года средства в размере 46 567 тыс. руб. (1 января 2015 года: 57 601 тыс. руб.) в связи со следующими ограничениями по их использованию:

- перечислено в фонд обязательных резервов – 12 862 тыс. руб. (1 января 2015 года: 32 858 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение – 33 705 тыс. руб. (1 января 2015 года: 24 743 тыс. руб.).

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.2. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды физическим лицам	38 568 138	45 950 576
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 152 893	3 994 415
Ссуды кредитным организациям	4 700 000	7 800 000
Итого ссудной задолженности	50 421 031	57 744 991
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 787 277)	(1 131 021)
Итого чистой ссудной задолженности	48 633 754	56 613 970

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды физическим лицам - Автокредиты	38 428 764	45 839 695
Ссуды кредитным организациям	4 700 000	7 800 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	7 152 893	3 994 415
Ссуды физическим лицам – Ипотечные кредиты		5 551
Ссуды физическим лицам – Иные потребительские ссуды	4 357 135 017	105 330
Итого ссудной задолженности	50 421 031	57 744 991
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 787 277)	(1 131 021)
Итого чистой ссудной задолженности	48 633 754	56 613 970

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды кредитным организациям	4 700 000	7 800 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 152 893	3 994 415
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 950 747	2 653 075
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 161 698	1 300 892
Прочая ссудная задолженность	40 448	40 448
Ссуды физическим лицам	38 568 138	45 950 576
Итого ссудной задолженности	50 421 031	57 744 991
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 787 277)	(1 131 021)
Итого чистой ссудной задолженности	48 633 754	56 613 970

Информация о концентрации кредитного риска:

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года Банк не имел клиентов и (или) групп взаимосвязанных клиентов с остатком ссудной задолженности свыше 10% от общей ссудной задолженности.

Информация о географическом распределении кредитного риска:

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года активы Банка сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года, а также изменение их стоимости за сопоставимые периоды за 9 месяцев с начала года, представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Мате- риальные запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2015 года	315 200	33 747	2 450	5 343	356 740
Поступления	1 679	8 933	-	27 282	37 894
Выбытия	(10 166)	(10 178)	-	(28 079)	(48 423)
По состоянию на 1 октября 2015 года	306 713	32 502	2 450	4 546	346 211
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2015 года	(227 341)	(20 261)	(795)	-	(248 397)
Начисленная амортизация за 9 месяцев	(23 537)	(7 635)	(876)	-	(32 048)
Выбытия	10 165	9 384	-	-	19 549
По состоянию на 1 октября 2015 года	(240 713)	(18 512)	(1 671)	-	(260 896)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2015 года	66 000	13 990	779	4 546	85 315
	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Мате- риальные запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2014 года	300 162	30 709	169	2 525	333 565
Поступления	3 200	2 944	1 814	26 277	34 235
Выбытия	(891)	(2 262)	(61)	(23 245)	(26 459)
По состоянию на 1 октября 2014 года	302 471	31 391	1 922	5 557	341 341
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2014 года	(198 016)	(12 864)	(39)	0	(210 919)
Начисленная амортизация за 9 месяцев	(23 266)	(6 901)	(426)	-	(30 593)
Выбытия	828	1 812	0	0	2 640
По состоянию на 1 октября 2014 года	(220 454)	(17 953)	(465)	-	(238 872)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года	82 017	13 438	1 457	5 557	102 469

В течение 9-ти месяцев 2015 и 9-ти месяцев 2014 годов переоценка основных средств не производилась.

5.4. Прочие активы

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Требования по получению процентов	226 465	263 942
Требования по кредитным договорам	9 295	1 593
Прочие требования	-	-
Всего прочих финансовых активов	235 760	265 535
Дебиторская задолженность	191 959	227 131
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7 070	3 783
Прочие требования	57 574	1 167
Всего прочих нефинансовых активов	256 603	232 081
Итого до вычета резерва под обесценение	492 363	497 616
Резерв под обесценение прочих активов	(23 896)	(10 700)
Итого после вычета резерва под обесценение	468 467	486 916

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.5. Средства кредитных организаций

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Резиденты	12 264 947	14 945 679
Нерезиденты	5 775 000	7 425 000
	18 039 947	22 370 679

5.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	19 152 420	23 702 550
Субординированные займы	1 750 000	1 750 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	406 076	218 758
Текущие счета и депозиты физических лиц	44 641	16 384
	21 353 137	25 687 692

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

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Юридические лица-нерезиденты	20 902 420	25 452 550
Торговля	405 859	218 524
Недвижимость	217	234
	21 308 496	25 671 308

5.7. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Обязательства по уплате процентов	398 377	448 502
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 727	88 770
Депонированная заработная плата	4 359	233
Прочая кредиторская задолженность	304	624
Всего прочих финансовых обязательств	406 767	538 129
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	8 893	17 501
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 893	17 501
	415 660	555 630

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Сравнительный анализ прибыли проводится по данным за отчетные периоды 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 г.

6.1. Анализ структуры доходов и расходов

Структура доходов и расходов за сравниваемые периоды практически не изменилась.

За 9 месяцев 2015 г. основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы по предоставленным кредитам, составляющие 95,5% от величины всех доходов (аналогичный период 2014 г. - 97,7%).

Структура процентного дохода по состоянию на 01.10.15 г. в сравнении со структурой по состоянию на 01.10.2014 г. претерпела значительные изменения.

Существенно выросла сумма процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам: за 9 месяцев текущего года доход составил 480 678 тыс. руб., что превышает сумму полученных доходов за аналогичный период прошлого года в 8 раз: по итогам 9 месяцев 2014 года было получено 42 545 тыс. руб. Рост процентных доходов от операций на межбанковском рынке связан с созданием запаса ликвидности и последующим размещением доступных средств на межбанковском рынке. Доля процентных доходов по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям увеличилась на 4,6%, что в суммарном выражении составляет увеличение в 1,67 раза – 1 032 704 тыс. руб. по состоянию на 01.10.15 против 617 416 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года. К данным кредитам относятся кредиты, предоставляемые банком официальным дилерам на приобретение автомобилей Тойота и Лексус у эксклюзивного дистрибьютера «Тойота Мотор». Кредиты выдаются в рамках отдельных кредитных договоров и открытых кредитных линий на приобретение автомобилей, которые принимаются в качестве обеспечения, а также на пополнение оборотных средств под залог недвижимости.

Основную долю процентных доходов (70%) занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит. Кредиты выдаются физическим лицам – резидентам РФ на срок от года до пяти лет. Доля процентных доходов по кредитам физических лиц уменьшилась на 13,9 % (70,3 % на 01.10.15 против 84,2 % на 01.10.14 г.) при незначительном увеличении суммы дохода на 74 714 тыс. руб. Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна – чуть более 4 % в общей сумме процентных доходов.

Основной удельный вес в структуре расходов Банка занимают процентные расходы по привлеченным средствам: 62,1 % за 9 месяцев 2015 г., и 61,2 % за аналогичный период прошлого года.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – операционные - составляют около 20% от общего объема расходов Банка.

Прибыль до налогообложения, полученная по результатам 9-ти месяцев 2015 года, выше прибыли, значительно выше прибыли, полученной за аналогичный период прошлого года - на 361 256 тыс. руб. или на 49 %. Увеличение прибыли произошло за счет существенного увеличения суммы полученных процентных доходов.

В таблице ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов Банка. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов по состоянию на 01 октября 2015 года и 01 октября 2014 года.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года

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

	1 октября 2015 года		1 октября 2014 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
▪ от ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 032 704	17,2%	617 416	12,6%
▪ от ссуд, предоставленных физическим лицам	4 218 631	70,3%	4 143 917	84,2%
▪ от размещения средств в кредитных организациях	480 678	8,0%	42 545	0,9%
Всего процентных доходов	5 732 013	95,5%	4 803 878	97,7%
Комиссионные доходы	2 304	0,0%	7 711	0,2%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(207)	0,0%	686	0,0%
Изменение резерва по прочим потерям	12 157	0,2%	-	0,0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 451	-	-	-
Прочие операционные доходы	260 629	4,3%	103 950	2,1%
Всего доходов	6 008 347	100,0%	4 916 225	100,0%
Процентные расходы				
▪ по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 448 331)	31,3%	(1 303 368)	33,3%
▪ по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(1 425 656)	30,8%	(1 091 342)	27,9%
Всего процентных расходов	(2 873 987)	62,1%	(2 394 710)	61,2%
Операционные расходы	(890 453)	19,2%	(818 326)	20,9%
Комиссионные расходы	(198 141)	4,3%	(232 312)	5,9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(668 299)	22,2%	(462 787)	11,9%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(1 401)	0,1%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	0,0%	(422)	0,0%
Всего расходов	(4 630 880)	100,0%	(3 909 958)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 377 467		1 006 267	
Расход по налогам	(279 117)		(269 173)	
Прибыль после налогообложения	1 098 350		737 094	

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

АО «Тойота Банк»

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года*

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
кредитного риска по производным финансовым инструментам;
величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
операционного риска;
рыночного риска

Банк поддерживает уровень нормативов достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Стратегия управления капиталом Банка включает в себя планирование и оценку потребности Банка в капитале на срок не менее пяти лет. При планировании капитала Банк исходит из целевого уровня достаточности капитала и производит оценку следующих параметров, влияющих на достаточность капитала: объема кредитов физическим и юридическим лицам, взвешенных с учетом риска;

- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитов;
- уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок;
- объема межбанковских депозитов и прочих активов, взвешенных с учетом риска;
- объемов ежегодной чистой прибыли (убытков) Банка, увеличивающей (снижающих) капитализацию;
- уровня операционного риска Банка.

При планировании капитала Банк определяет основные источники капитала, его плановую структуру. Банк устанавливает пороговое значение достаточности капитала на уровне 11%, что, по мнению Банка, обеспечивает достаточный запас по капиталу в случае вероятного колебания уровня активов либо финансового результата Банка.

Указанная оценка производится ежегодно в рамках бюджетного процесса, доводится до сведения Наблюдательного Совета и акционеров Банка. В последующем осуществляется ежеквартальная корректировка данной оценки в зависимости от выполнения Банком планов по объемам активов и чистой прибыли. При существенном отклонении от плана, приводящем к необходимости дополнительных мероприятий по увеличению капитала, информация доводится до сведения Наблюдательного Совета и план по привлечению дополнительного капитала пересматривается.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный расчет размера капитала. Департамент бухгалтерского учёта отчетности и финансового контроля Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала Банка.

В случае если значение нормативов достаточности капитала приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

Банк рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением № 395-П.

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу и соблюдал обязательные нормативы.

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Основной капитал	8 697 595	7 444 843
в том числе:		
Источники базового капитала	8 729 355	7 484 802
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(31 760)	(39 959)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 889 088	2 257 698
Всего собственных средств (капитала)	10 586 683	9 702 541
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	50 654 811	55 024 733

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 887 500 тыс. руб. (1 января 2015 года: 1 107 500 тыс. руб.), соответствующие требованиям Положения № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

№	Дата выдачи	Срок погашения	1 октября 2015 года	
			Первоначальная стоимость	Амортизированная стоимость (Положение № 395-П)
1	7 ноября 2008 года	6 ноября 2015 года	350 000	17 500
2	11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	550 000	275 000
3	1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	595 000
			1 750 000	887 500

Значения величин нормативов достаточности капитала, ликвидности, кредитного риска и риска по инсайдерам Банка приведены ниже:

Наименование экономического норматива	Обозначение	Предельное значение	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала	H1_1	>=5,0%	17,2%	13,5%
Норматив достаточности основного капитала	H1_2	>=5,5%	17,2%	13,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1_0	>=10,0%	20,9%	17,6%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15,0%	873,2 %	1108,5%
Норматив текущей ликвидности	H3	>=50,0%	272,0 %	442,1%
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<=120,0%	78,7%	97,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<=25,0%	16,8 %	9,8%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<=800,0%	44,0 %	30,8%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	H10_1	<=3,0%	0,1%	0,2%

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

За сравниваемые отчетные даты расчетные значения достаточности капитала улучшились преимущественно за счет увеличения капитала на сумму прибыли за отчетный период, а также за счет снижения величины балансовых активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) немного снизился по состоянию на 01 октября 2015 г. в сравнении со значением на 01 января 2015 г.: с 1 108,5% до 873,2 %.

Также произошло снижение норматива текущей ликвидности (Н3): с 442,1% до 272,0 % (снижение в 1,6 раза).

По состоянию на 01.01.2015 размер краткосрочной доступной ликвидности составил 7,8 млрд. руб. По мере стабилизации ситуации на финансовых рынках в течение 2015 года и повышения спроса на кредиты со стороны клиентов, запас ликвидности был Банком сокращен.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) существенно изменился – изменение составило 19,1 % за 9 месяцев: на 01 января 2015 г. значение норматива было 97,8%, на 01 октября 2015 г. – 78,7 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился в 1,7 раза: по состоянию на 01 января 2015 г. значение норматива составляло 9,8 %, на 01 июля 2015 г. – 16,8 %. Увеличение значения показателя вызвано ростом портфеля корпоративных кредитов.

Увеличение кредитного портфеля по корпоративным заемщикам привело также к росту норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7): по сравнению с началом 2015 года увеличение произошло в 1,4 раза: с 30,8% на 01 января 2015 г. до 44,0 % на 01 октября 2015 г.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) за сравниваемые периоды изменился незначительно – на 0,1%.

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.04.2015</u>
Основной капитал	8 697 595	8 692 669	7 448 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, кроме ФОР	175 515	283 635	264 464
Средства в кредитных организациях	252 821	181 843	240 915
Чистая ссудная задолженность	48 633 754	51 886 142	55 586 001
Отложенный налоговый актив	14 069	11 051	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 314	91 570	96 556
Прочие активы	373 384	348 197	389 617
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-31 760	-36 686	-36555
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	49 503 097	52 765 752	56 540 998
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	487 989	420 928	400 597

АО «Тойота Банк»

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	48 799	42 093	40 060
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	49 551 896	52 807 845	56 581 058
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,6	16,5	13,2

Улучшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2015 по сравнению со значением на 01.04.2015 года на 4,4 % вызвано снижением величины балансовых активов, в частности чистой ссудной задолженности, а также увеличением основного капитала на 1 249 348 тыс. руб. при сравнении значения капитала 01.10.2015 со значением на 01.04.15

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В течение 9-ти месяцев 2015 года и аналогичного периода 2014 года дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в сравниваемых периодах не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.

В течение 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов – предоставление портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 9 месяцев 2015 года представлена ниже:

Номер по п/п	Наименование показателя	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспределенные потоки денежных средств	всего
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	11 709 717	(6 610 122)	(2 211 244)	(2 638 293)	250 058
	Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,					
1.1		4 211 327	1 030 681	(942 257)	(2 596 719)	1 703 032
1.1.1	Проценты полученные	4 211 327	987 972	562 489	0	5 761 788
1.1.2	Проценты уплаченные	0	(5 525)	(1 470 256)	(1 448 331)	(2 924 112)
1.1.3	Комиссии полученные	0	0	0	2 304	2 304
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	(163 651)	(34 490)	0	(198 141)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(207)	(207)
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	211 885	0	43 920	255 805
1.1.9	Операционные расходы	0	0	0	(861 884)	(861 884)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	0	0	(332 521)	(332 521)
1.2	Прирост / снижение чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7 498 390	(7 640 803)	(1 268 987)	(41 574)	(1 452 974)
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	0	19 996	19 996
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	7 526 681	(3 218 337)	3 100 000	0	7 408 344
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	(56 311)	(2)	(8 962)	39 652	(25 623)
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0	(4 359 936)	0	(4 359 936)
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	28 340	(4 422 463)	0	0	(4 394 123)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(320)	(1)	(89)	(101 222)	(101 632)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0	0	(6 565)	-6 565
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	(9 813)	(9 813)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	3 248	3 248
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			5 535		5 535
5	Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	0	0	249 028	0	249 028
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0	145 940	0	145 940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	0	394 968	0	394 968

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2014 года представлена далее:

Номер по п/п	Наименование показателя	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспределенные потоки денежных средств	всего
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 771 596	1 164 543	(1 122 392)	(2 454 464)	(640 717)

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года**

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

1.1	Денежные средства, полученные от (или использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	4 134 923	497 864	(1 012 345)	(2 302 834)	1 317 608
1.1.1	Проценты полученные	4 131 076	570 342	84 818	0	4 786 236
1.1.2	Проценты уплаченные	0	24 474	(1 061 457)	(1 303 412)	(2 340 395)
1.1.3	Комиссии полученные	0	0	0	7 711	7 711
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	(196 606)	(35 706)	0	(232 312)
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	686	686
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 847	99 654	0	3 569	107 070
1.1.9	Операционные расходы	0	0	0	(745 245)	(745 245)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	0	0	(266 143)	(266 143)
1.2	Прирост / снижение чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2 363 327)	666 679	(110 047)	(151 630)	(1 958 325)
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	0	(11 973)	(11 973)
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	(2 366 886)	(2 662 331)	(649 823)	(45 575)	(5 724 615)
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	134	1	14 636	(12 598)	2 173
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0	525 784	0	525 784
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	3 200	3 329 009	0	0	3 332 209
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	225	0	(644)	(81 484)	(81 903)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0	0	(9 527)	(9 527)
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	(10 767)	(10 767)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	1 240	1 240
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			152 655		152 655
5	Прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов	0	0	(497 589)	0	(497 589)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			1 343 042	0	1 343 042
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			845 453	0	845 453

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

Банк создан в форме 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; уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 8) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 15) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- 16) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 18) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

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

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

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

Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 октября 2015 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Хиронобу Обата – Председатель Наблюдательного Совета;
- Мигель Фонсека – член НС;
- Ёичи Томихара – член НС;
- Хидэнори Одзаки – член НС;
- Хитоши Ватанабе – член НС.

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;
- 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;
- 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 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, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 5) 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, Внешним Аудитором, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Внешнего Аудитора 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 исполнительному органу Банка.

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Президент Банка 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 2015 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение отчетного периода в составе Правления Банка изменений не было.

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками 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 деловой репутации.

АО «Тойота Банк»

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за
9 месяцев 2015 года*

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

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 Банка (его заместители);
- 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;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу управления рисками; 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;
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

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

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.

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

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

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

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, 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 Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок;
- иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

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.

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;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- 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.

Комплаенс-контролер осуществляет аудит всех направлений деятельности Банка и внутренних подразделений, информирует о выявленных нарушениях и выработанных планах мероприятий по их устранению (руководство Банка, председателя Наблюдательного Совета - по итогам каждой проверки после составления акта проверки), контролирует исправление нарушений до момента их полного устранения. Кроме того, в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка, COMPLIANCE - контролер на регулярной основе представляет информацию в виде отчетов о выявленных нарушениях, мерах по их устранению и состоянии системы внутреннего контроля Правлению Банка (ежеквартально) и Наблюдательному Совету Банка (не реже 1 раза в полгода, о состоянии системы внутреннего контроля – ежегодно). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банком в 3 квартале 2015 года не производилось.

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

К основным источникам возникновения рисков относятся:

Кредитный риск - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

Рыночный риск - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов и (или) процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации;

Риск ликвидности - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Правовой риск – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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.

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

Риск остаточной стоимости – возникновение дополнительных расходов Банка при реализации кредитных программ с гарантией обратного выкупа, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимости транспортного средства на момент выкупа (т.е. остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.

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

АО «Тойота Банк»

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
9 месяцев 2015 года*

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

Действующие по состоянию на 01 октября 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 01 октября 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов по данным вопросам, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 9-ти месяцев 2015 года, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный совет утверждает стратегию и политику управления рисками 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 порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

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

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

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

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

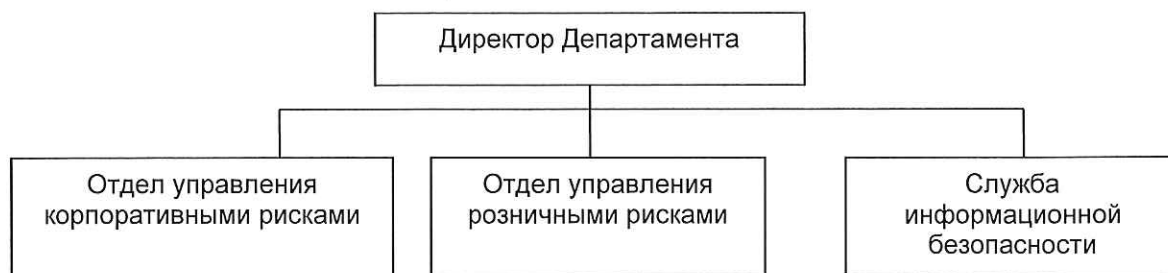
- определение политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных ЦБ РФ пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководство Департаментом осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Структура Департамента и штатное расписание определяются Президентом Банка. Департамент имеет следующую структуру:



10.2. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. За отчетный период Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И) по состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 годов представлена далее:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 888 377 -	2 605 751
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 858 226	4 985 743
Резервы под активы II-ой группы риска	(291)	(4 343)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	571 587	996 280
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	539
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	270
Активы VI-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	45 262 044	49 273 919
Резервы под активы VI-ой группы риска	(1 776 585)	(1 089 553)
Кредитный риск по активам VI-ой группы риска	43 485 459	48 184 366
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	50 008 647	56 865 952
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	44 057 046	49 180 916
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	1 339 530	1 611 982
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	1 070
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	10 198	11 519
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	1 323 704	1 599 393
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	5 628(34 634)	(48 153)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	1 961 012	2 343 212
Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	494 342	825 665
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(6 353)	(20 055)
Условные обязательства кредитного характера без риска	487 989	805 610

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 383 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 367 тыс. руб.), что составляет 5,35 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,77 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 164 447 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 45 693 тыс. руб.), что составляет 0,43 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,33 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 268 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 366 тыс. руб.), что составляет 6,78% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,47% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 104 508 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 595 тыс. руб.), что составляет 0,23% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,18% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным 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, который полностью не погашен на отчетную дату.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
	Сумма до резерва	Сумма до резерва	Сумма до резерва	
Непросроченная задолженность	4 700 000	7 036 634	36 316 455	48 053 089
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	-	1 068 254	1 068 254
- на срок от 31 до 90 дней	-	88 192	252 478	340 670
- на срок от 91 до 180 дней	-	28 067	191 594	219 661
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	270 812	270 812
- на срок более 360 дней	-	-	468 545	468 545
Всего просроченной задолженности	-	116 259	2 251 683	2 367 942
	4 700 000	7 152 893	38 568 138	50 421 031
Созданный резерв под обесценение	-	(566 362)	(1 220 915)	(1 787 277)
Чистая ссудная задолженность	4 700 000	6 586 531	37 347 223	48 633 754

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,62 % от общей величины ссудной задолженности и 2,57 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
	Сумма до резерва	Сумма до резерва	Сумма до резерва	
Непросроченная задолженность	7 800 000	3 994 415	44 406 233	56 200 648
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	-	637 359	637 359
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	190 395	190 395
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	189 934	189 934
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	307 970	307 970
- на срок более 360 дней	-	-	218 685	218 685
Всего просроченной задолженности	-	-	1 544 343	1 544 343
	7 800 000	3 994 415	45 950 576	57 744 991
Созданный резерв под обесценение	(4 500)	(159814)	(966 707)	(1 131 021)
Чистая ссудная задолженность	7 795 500	3 834 601	44 983 869	56 613 970

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,49% от общей величины ссудной задолженности и 1,47% от общей величины активов Банка.

Увеличение доли просроченной задолженности на 1,13 % на 01 октября 2015 г. по сравнению с долей на 01 января 2015 г. вызвано появлением просроченной задолженности у юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 01.01.15 просроченная задолженность у юридических лиц отсутствовала), а также увеличением объема просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам на 707 340 тыс. рублей:

- увеличение объема задолженности на 430 895 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней;

- увеличение объема задолженности на 276 445 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей 31 день и более.

Существенное увеличение объема просроченной задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней связано с высокой волатильностью данного показателя, так как возникновение просроченных платежей до 30 дней в большинстве случаев носит «технический» характер (когда заемщик – физическое лицо не успевает обеспечить средства для погашения очередного платежа). Как следствие, возникшая в дату очередного платежа просроченная задолженность полностью погашается (без вмешательства служб взыскания Банка) в течение нескольких дней после ее возникновения (как правило, не более 6-7 дней). В дополнении к этому, значительное влияние на увеличение объема просроченной задолженности со сроком до 30 дней оказал календарный график сентября 2015 г., где 26-27 сентября являлись нерабочими днями. В связи с этим ежемесячные платежи заемщиков – физических лиц, приходящиеся на 26-27 числа месяца вместе с ежемесячными платежами, приходящимися на 28 число месяца (на эти три даты ввиду особенностей автокредитования традиционно приходится существенная доля платежей физических лиц), пришлось на 28 сентября. Это привело к тому, что при возникновении 28 сентября «техническая» просроченная задолженность была большей частью погашена заемщиками уже после отчетной даты (последний рабочий день месяца, 30 сентября 2015 г.). В связи с вышесказанным увеличение просроченной задолженности сроком до 30 дней не рассматривается Банком в качестве признаков ухудшения качества платежного поведения по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам. Также выше отмеченные причины (волатильность и влияние календарного графика) косвенно подтверждает сравнение размера просроченной задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней на 1 октября 2015 г. (1 068 254 тыс. руб.) и на 1 июля 2015 г. (1 197 235 рублей), где также имело место значительное влияние календарного графика. Как видно из цифр, приведенных выше, размер просроченной задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней снизился по сравнению данными на 1 июля 2015 г. на 128 981 тыс. рублей.

Увеличение объема просроченной задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей «31 день и более» на 276 445 тыс. рублей; с 906 984 тыс. рублей на 01 января 2015 г. до 1 183 429 тыс. рублей на 1 октября 2015 г. за 9 месяцев 2015 года обусловлено следующими основными причинами:

- естественной для данного направления кредитования (кредитование физических лиц) реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам на фоне увеличения «возраста» портфеля (среднего количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды) в связи со снижением объемов выдач вновь предоставляемых ссуд (ожидаемого и предусмотренного бизнес-планом Банка);

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года

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

- тем, что Банк в течение 9-ти месяцев 2015 г. не участвовал в сделках по уступке прав требований по ссудам (см. далее) в рамках договоров цессий, а также провел списание только 1-ой ссуды, предоставленной физическому лицу, на сумму 304,8 тыс. рублей. Таким образом, реализующийся кредитный риск в виде просроченных ссуд остается (накапливается) в портфеле Банка, а Банк, как следствие, предпринимает все меры по взысканию данной задолженности.

В целом, рассматриваемое увеличение объема просроченной задолженности со сроком продолжительности просроченных платежей «31 день и более», которое в относительном смысле составило за 9 месяцев 2015 г. только 30,5%, на фоне ухудшения макроэкономических показателей в РФ и среднерыночных показателей в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое, и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам.

Помимо этого увеличение доли просроченной задолженности (как математического отношения объема просроченной задолженности к общей ссудной задолженности) на 1,13 % на 01 октября 2015 г. по сравнению с долей на 01 января 2015 г., связано не только с увеличением просроченной задолженности (числителя рассматриваемого отношения), но и со снижением собственно размера ссудной задолженности (знаменателя) с 57 744 991 тыс. руб. на 01.01.2015 до 50 421 031 тыс. руб. на 01.10.2015. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	204 825	253 958	458 783
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	10 629	-	10 629
- на срок от 31 до 90 дней	3 131	-	3 131
- на срок от 91 до 180 дней	1 612	126	1 738
- на срок от 181 до 360 дней	1 910	-	1 910
- на срок более 360 дней	13 653	2 519	16 172
Всего просроченной задолженности	30 935	2 645	33 580
Итого до учета резерва под обесценение	235 760	256 603	492 363
Резерв под обесценение	(21 181)	(2 715)	(23 896)
	214 579	253 888	468 467

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,17 % от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,07% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года

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

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	248 716	231 705	480 421
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	5 644	25	5 669
- на срок от 31 до 90 дней	2 035	-	2 035
- на срок от 91 до 180 дней	1 489	805	2 294
- на срок от 181 до 360 дней	1 872	-	1 872
- на срок более 360 дней	4 186	1 139	5 325
Всего просроченной задолженности	15 226	1 969	17 195
Итого до учета резерва под обесценение	266 929	233 674	497 616
Резерв под обесценение	(9 455)	(1 245)	(10 700)
	257 474	232 429	486 916

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,53% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,03% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2015 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная зadolженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	253 158	50 421 031	294 964	50 969 153
Категория качества:				
I	219 453	4 718 653	55 680	4 993 786
II	33 705	42 276 757	201 785	42 512 247
III		1 927 530	14 144	1 941 674
IV		337 381	2 921	340 302
V		1 160 710	20 434	1 181 144
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(337)	(1 925 676)	(24 129)	(1 950 142)
Расчетный с учётом обеспечения		(1 787 277)	(24 129)	(1 811 406)
Фактически сформированный	(337)	(1 787 277)	(23 896)	(1 811 510)
II	(337)	(444 135)	(2 075)	(446 547)
III		(219 145)	(1 295)	(220 440)
IV		(120 905)	(1 122)	(122 027)
V		(1 003 092)	(19 404)	(1 022 496)
Итого	(337)	(1 787 277)	(23 896)	(1 811 510)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-		197 399	197 399
Итого за вычетом резервов на возможные потери	252 821	48 633 754	468 467	49 355 042

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	97 790	57 744 991	267 867	58 110 648
Категория качества:				
I	73 047	7 371 121	22 538	7 466 706
II	24 743	48 594 195	228 288	48 847 226
III	-	735 365	6 095	741 460
IV	-	227 524	1 918	229 442
V	-	816 786	9 028	825 814
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(247)	(1 227 556)	(10 820)	(1 238 623)
Расчетный с учётом обеспечения	(247)	(1 131 021)	(10 700)	(1 141 968)
Фактически сформированный				
II	(247)	(340 635)	(1 545)	(342 427)
III	-	(48 672)	(418)	(49 090)
IV	-	(83 432)	(692)	(84 124)
V	-	(658 282)	(8 045)	(666 327)
Итого	(247)	(1 131 021)	(10 700)	(1 141 968)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	229 749	229 749
Итого за вычетом резервов на возможные потери	97 543	56 613 970	486 916	57 198 429

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

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

Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк 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 кредита, применяются различные ставки дисконтирования при расчете справедливой стоимости). В дальнейшем полученная оценка справедливой стоимости залога (автомобиля) учитывается при определении фактического размера резерва.

10.3. Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низко ликвидных 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.

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.

10.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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 внебалансовые позиции этого вида формируют процентно-чувствительную маржу.

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

10.5. 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.

10.6. Фондовый риск

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

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

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.

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

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

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 октября 2015 года:

	2012 год	2013 год	2014 год
1. Чистые процентные доходы	2 061 025	2 830 037	3 285 217
2. Чистые непроцентные доходы:	(264 826)	(249 884)	(212 439)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	552	1 131	1 098
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	832	-
Комиссионные доходы	33 609	37 924	8 303
Прочие операционные доходы	58 383	232 814	264 390
<u>за вычетом</u>			
Комиссионных расходов	(357 370)	(522 585)	(486 230)
3. Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (п.1 – п.2)	1 796 199	2 580 153	3 072 778
Операционный риск по состоянию на 1 октября 2015 года			372 457

10.8. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

- 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;
- делает 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).

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

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

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

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

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

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

10.9. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

10.10. Стратегический риск

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

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

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

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

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

10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

10.12. Страновой риск

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

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

10.13. Риск остаточной стоимости

В целях управления риском остаточной стоимости в Банке разработана Политика управления риском остаточной стоимости, которая подразумевает применение системного и комплексного подхода при решении следующих задач

- выявление, оценка и определение приемлемого риска остаточной стоимости;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и соответствующего размера риска остаточной стоимости, качественная и количественная оценка (измерение) риска остаточной стоимости;
- управление качеством кредитного портфеля ссуд, представленных по программам с гарантией обратного выкупа;
- снижение уровня риска остаточной стоимости;
- создание эффективной системы управления риском остаточной стоимости как на стадии планирования запуска программ с гарантией обратного выкупа, так и при негативных отклонениях от ранее запланированных результатов с целью разработки мер минимизации риска остаточной стоимости.

Контроль, анализ и мониторинг риска остаточной стоимости осуществляют уполномоченные органы управления Банка, уполномоченные Комитеты (Комитет по остаточной стоимости), а также Департамент по кредитной политике и управлению рисками в рамках разработанных Банком внутренних процедур, закрепленных во внутренних документах Банка.

Информация о сделках по уступке прав требований

Подход Банка к сделкам по уступке прав требований

В настоящий момент под сделками по уступке прав требований Банк понимает исключительно уступку в полном объеме своих прав (требований) по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, включая:

- имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек);
- права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога);
- другие права, связанные с выше перечисленными требованиями, в том числе, права требований на неуплаченные проценты, начисленные на дату передачи прав, а также прав требования возврата государственной пошлины, уплаченной Банком в связи с подачей им исковых заявлений в суд для принудительного взыскания непогашенной задолженности заемщиков Банка по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В сделках по уступке прав требований, где Банк будет являться потенциальным приобретателем прав требований, а также в сделках по уступке прав требований по ссудам, предоставленным заемщикам Банка – юридическим лицам, Банк никогда не участвовал и свое участие в текущий момент не рассматривает.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк участвует (может участвовать) исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третье лицо, приобретающее 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 том числе, Банк в рамках сделки не принимает на себя обязательств поручительства или гарантийных обязательств. Таким образом, после осуществления сделки по уступке прав требований Банк не принимает какие-либо дополнительные риски, которые могут реализоваться после совершения сделки и привести к убыткам / расходам Банка.

Подход Банка к процессу уступки прав по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, подробно регламентирован во внутреннем документе Банка № 0313 «Процедура уступки прав по кредитным договорам физических лиц и списания задолженности по кредитам физических лиц с баланса Банка». В соответствии с рассматриваемым документом отбор ссуд – потенциальных кандидатов на уступку прав требования осуществляется на основе ряда критериев, которые объединяет основной принцип – невозможность или нецелесообразность дальнейшего продолжения взыскания задолженности силами Банка или посредством передачи на взыскание в специализированные агентства по сбору долгов. При этом с учетом специфики деятельности Банка в розничном кредитовании (только автокредитование) при анализе невозможности или нецелесообразности дальнейшего продолжения взыскания задолженности по ссуде учитываются различные факторы - состояние и доступность залога для его реализации с целью взыскания задолженности, контактность заемщика, содержание судебных решений по отношению споров Банка и заемщика, результаты исполнительного производства и пр. В дальнейшем подход Банка предусматривает процесс тщательного анализа и оценки отобранных ссуд и обязательное проведение тендера по выбору цессионария (покупателя прав требований) с участием всех вовлеченных подразделений Банка (Отдела по работе с просроченной задолженностью, Отдела по экономической безопасности, Департамента по кредитной политике и управлению рисками). Полномочия по принятию финального решения о проведении сделки по

АО «Тойота Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2015 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

уступке прав требований закреплено за Правлением Банка.

При осуществлении сделок по уступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами Банк преследует следующие цели и задачи:

- Банк рассматривает уступку прав требований в качестве последней меры по получению коммерческой выгоды из ссуд, по которым дальнейшее взыскание невозможно или нецелесообразно;
- Банк рассматривает уступку прав требований как возможность сократить операционные расходы на обслуживание ссуд и дальнейшее взыскание задолженности;
- Банк рассматривает уступку прав требований в качестве фиксирования финальных потерь по ссудам, что в дальнейшем используется в оценке «стоимости кредитного риска» при разработке кредитных программ Банка, а также в целом для совершенствования системы управления кредитными рисками.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Приложения 11 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Информация об участии Банка в сделках по уступке прав требований за период 9 месяцев 2015 года:

За истекший период 9 месяцев 2015 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер

М.П.

11 ноября 2015 года



Колошенко А.В.

Тимофеева Н.Б.

1 «06» октября 2015 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России бессрочно выдана новая Лицензия 0012043 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)