

АО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность
за 2016 год
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
-------------------------------------	---

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы	20
5 Комиссионные доходы и расходы	20
6 Чистый доход от операций с иностранной валютой	20
7 Прочие операционные доходы	21
8 Расходы на персонал	21
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	21
10 Расход по налогу на прибыль	22
11 Денежные и приравненные к ним средства	23
12 Кредиты, выданные банкам	23
13 Кредиты, выданные клиентам	24
14 Основные средства и нематериальные активы	27
15 Прочие активы	27
16 Кредиты, привлеченные от банков	27
17 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	28
18 Выпущенные облигации и субординированные займы	28
19 Прочие обязательства	28
20 Акционерный капитал	28
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	29
22 Управление капиталом	51
23 Условные обязательства кредитного характера	51
24 Операционная аренда	52
25 Условные обязательства	52
26 Операции со связанными сторонами	53
27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	53
28 Анализ по сегментам	55



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету

АО «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Тойота Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк».

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1077711000058 3 апреля 2007 года.
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 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.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16

АО «КПМГ»

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

АО «Тойота Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	6 674 433	7 273 995
Процентные расходы	4	(3 826 070)	(3 811 683)
Чистый процентный доход		2 848 363	3 462 312
Комиссионные доходы	5	410 594	289 591
Комиссионные расходы	5	(332 464)	(220 857)
Чистые комиссионные доходы		78 130	68 734
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой	6	(178)	2 203
Прочие операционные доходы	7	111 484	111 587
Операционные доходы		3 037 799	3 644 836
Создание резерва под обесценение	13	(238 631)	(800 895)
Расходы на персонал	8	(514 720)	(470 260)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	19	6 561	3 284
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(871 829)	(866 387)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 419 180	1 510 578
Расход по налогу на прибыль	10	(302 077)	(305 755)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1 117 103	1 204 823

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 апреля 2017 года.

Колошенко А.В.
Президент



Рябинина С.И.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	756 306	578 576
Обязательные резервы в Банке России	11	13 303	8 849
Кредиты, выданные банкам	12	3 400 836	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	13	47 945 612	45 712 416
Основные средства и нематериальные активы	14	223 448	191 609
Текущие активы по налогу на прибыль		51 005	83 675
Прочие активы	15	176 121	159 699
Всего активов		52 566 631	49 185 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	18 017 703	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	19 269 146	18 538 871
Выпущенные облигации	18	3 094 886	-
Субординированные займы	18	1 414 393	1 414 354
Отложенные налоговые обязательства	10	141 977	106 947
Дивиденды к выплате	20	-	622 272
Прочие обязательства	19	260 705	187 597
Всего обязательств		42 198 810	39 934 552
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		3 584 421	2 467 318
Всего капитала		10 367 821	9 250 718
Всего обязательств и капитала		52 566 631	49 185 270

Колошенко А.В.
Президент



Рябинина С.И.
Главный бухгалтер

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		6 661 225	7 327 991
Процентные расходы выплаченные		(3 733 300)	(3 825 843)
Комиссионные доходы полученные		403 960	288 083
Комиссионные расходы выплаченные		(323 359)	(240 419)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		1 758	(268)
Поступления по прочим операционным доходам		100 678	76 891
Расходы на персонал		(508 059)	(473 082)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(836 371)	(679 774)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(4 454)	24 009
Кредиты, выданные банкам		(950 000)	5 350 000
Кредиты, выданные клиентам		(2 444 365)	3 247 105
Прочие активы		2 694	(2 728)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		(1 000 188)	(3 629 977)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов		737 332	(5 615 979)
Прочие обязательства		23 639	(6 916)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 868 810)	1 839 093
Налог на прибыль уплаченный		(234 379)	(421 734)
Поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности		(2 103 189)	1 417 359
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(106 726)	(76 416)
Продажи основных средств и нематериальных активов		13 783	36 339
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(92 943)	(40 077)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов	20	(622 272)	(622 272)
Выпуск облигаций		3 000 000	-
Погашение субординированного кредита		-	(350 000)
Поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности		2 377 728	(972 272)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		181 596	405 010
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(3 866)	2 883
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		578 576	170 683
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года		756 306	578 576
	11		

Колошенко А.В.
Президент




Рябина С.И.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях в капитале за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 440 000	1 343 400	2 507 039	9 290 439
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	1 204 823	1 204 823
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные (примечание 20)	-	-	(1 244 544)	(1 244 544)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	5 440 000	1 343 400	2 467 318	9 250 718
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	1 117 103	1 117 103
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 440 000	1 343 400	3 584 421	10 367 821

Колошенко А.В.
Президент




Рябина С.И.
Главный бухгалтер



1. Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте № 3470 от 22 июля 2015 года. 28 октября 2013 года Банк получил лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ. У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк присутствовал в 68 городах РФ в 155 дилерских центрах, что полностью покрывает сеть официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2015 год: в 68 городах и 152 дилерских центрах).

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.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составляла 159 человек (2015 год: 156 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Банк входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

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

Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении оценки резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, представлена в примечании 13, а информация в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств представлена в примечании 27.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки на счетах без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, ожидаемых при его отсутствии по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой методом эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, оцененную в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий, дисконтов и затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, списывается на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 20 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет
Улучшения арендованного имущества	по минимальному из двух сроков: полезного использования или аренды

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 5 лет.

(е) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Банк списывает задолженность по кредиту (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) после ее выхода на просрочку более чем на 721 день и принятия Правлением решения о списании.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет отток средств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору, Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства РФ.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в том объеме, в отношении которого существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются на величину налоговых выгод, которые, более не могут быть использованы в будущем.

(к) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов и их обслуживание и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующий стандарт, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

4. Процентные доходы и расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 468 102	6 710 915
Кредиты, выданные банкам	206 331	563 080
Всего процентных доходов	6 674 433	7 273 995
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 821 626)	(1 931 930)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 613 495)	(1 732 480)
Выпущенные облигации	(272 489)	-
Субординированные займы	(118 460)	(147 273)
Всего процентных расходов	(3 826 070)	(3 811 683)
Чистый процентный доход	2 848 363	3 462 312

5. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Комиссионные доходы		
Услуги страхового агента	370 170	249 570
Открытие кредитных линий	35 595	36 536
Прочие	4 829	3 485
Всего комиссионных доходов	410 594	289 591
Комиссионные расходы		
Продвижение страховых продуктов	(256 674)	(154 587)
Расчетные операции	(67 077)	(60 782)
Прочие	(8 713)	(5 488)
Всего комиссионных расходов	(332 464)	(220 857)
Чистые комиссионные доходы	78 130	68 734

6. Чистый доход от операций с иностранной валютой

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Доход (расход) от сделок «спот»	1 476	(268)
(Расход) доход от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 654)	2 471
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(178)	2 203

7. Прочие операционные доходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Штрафы по выданным кредитам	52 962	45 632
Восстановление ранее списанных кредитов, выданных розничным клиентам	44 918	24 070
Прибыль от продажи основных средств и товаров в обороте	10 523	35 309
Субаренда объектов недвижимости	272	1 086
Прочие доходы	2 809	5 490
Всего прочих операционных доходов	<u>111 484</u>	<u>111 587</u>

8. Расходы на персонал

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Вознаграждения сотрудников	434 099	395 915
Налоги и отчисления по заработной плате	80 621	74 345
Всего расходов на персонал	<u>514 720</u>	<u>470 260</u>

9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Услуги кадровых агентств	201 003	194 353
Операционная аренда (лизинг)	200 742	184 115
Информационные и телекоммуникационные услуги	173 634	172 525
Амортизация (примечание 14)	72 399	91 277
Взыскание задолженности и обслуживание кредитов	69 772	73 779
Реклама и маркетинг	43 640	35 198
Консультационные и информационные услуги	24 119	16 001
Профессиональные услуги	18 783	8 300
Ремонт и эксплуатация	14 547	16 650
Командировочные расходы	10 168	10 804
Страхование	6 649	5 818
Канцелярские товары	3 899	6 009
Охрана	2 612	2 771
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 162	1 524
Прочие	28 700	47 263
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	<u>871 829</u>	<u>866 387</u>

10. Расход по налогу на прибыль

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	267 047	316 479
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	35 030	(10 724)
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>302 077</u>	<u>305 755</u>

В 2016 и 2015 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года требования по налогу на прибыль составляли 51 005 тыс. рублей (2015 год: 83 675 тыс. рублей), обязательства по налогу на прибыль отсутствуют (2015 год: отсутствуют).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2016 год</u>	<u>%</u>	<u>2015 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 419 180		1 510 578	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	283 836	20,00	302 116	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	18 241	1,29	3 639	0,24
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>302 077</u>	<u>21,29</u>	<u>305 755</u>	<u>20,24</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2015 годов представлено ниже.

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Кредиты, выданные банкам	(949)	841	(108)	108	-
Кредиты, выданные клиентам	(126 784)	4 938	(121 846)	(27 101)	(148 947)
Основные средства и нематериальные активы	(4 353)	3 881	(472)	(13 256)	(13 728)
Прочие активы	(2 623)	4 611	1 988	3 665	5 653
Выпущенные облигации	-	-	-	(992)	(992)
Прочие обязательства	17 038	(3 547)	13 491	2 546	16 037
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(117 671)</u>	<u>10 724</u>	<u>(106 947)</u>	<u>(35 030)</u>	<u>(141 977)</u>

11. Денежные и приравненные к ним средства

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Счета типа «Ностро» в Банке России	652 456	470 667
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 757	4 617
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	79 103
- с кредитным рейтингом BBB	52 082	6 367
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 433
- с кредитным рейтингом ниже B+	12 475	10 370
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	37 536	5 019
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	103 850	107 909
Всего денежных и приравненных к ним средств	756 306	578 576

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, размещенным в одном банке (2015 год: в двух банках), превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанных банках составляет 652 456 тыс. рублей, или 86% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2015 год: 549 770 тыс. рублей, или 95%).

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, открытые в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина обязательных резервов в Банке России составляет 13 303 тыс. рублей (2015 год: 8 849 тыс. рублей).

12. Кредиты, выданные банкам

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Депозиты в Банке России	3 400 836	1 200 000
Кредиты прочим банкам с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	500 000
Кредиты прочим банкам, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	750 446
Всего кредитов, выданных банкам	3 400 836	2 450 446

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имеет просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные трем банкам, превышают 10% общего объема кредитов, выданных банкам. Совокупный объем кредитов, выданный указанным банкам, составляет 2 450 446 тыс. рублей, или 100% от общего объема кредитов, выданных банкам.

13. Кредиты, выданные клиентам

	2016 год	2015 год
Кредиты, выданные автодилерам	10 829 039	9 669 386
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Автокредиты	38 373 303	37 456 767
Ипотечные кредиты	-	3 586
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 373 303	37 460 353
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	49 202 342	47 129 739
Резерв под обесценение	(1 256 730)	(1 417 323)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 945 612	45 712 416

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 и 2015 годов представлен ниже:

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	74 434	746 781	821 215
Чистое создание резерва в течение года	523 565	277 330	800 895
Списания	-	(204 787)	(204 787)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	597 999	819 324	1 417 323
Чистое (восстановление) создание резерва в течение года	(205 367)	443 998	238 631
Списания	-	(399 224)	(399 224)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	392 632	864 098	1 256 730

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 721 329	(284 922)	10 436 407	2,66
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	10 829 039	(392 632)	10 436 407	3,63
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	36 798 926	(221 540)	36 577 386	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	689 228	(20 909)	668 319	3,03
- просроченные на срок 30-59 дней	103 366	(15 666)	87 700	15,16
- просроченные на срок 60-89 дней	54 360	(13 985)	40 375	25,73
- просроченные на срок 90-179 дней	90 541	(47 929)	42 612	52,94
- просроченные на срок более 180 дней	636 882	(544 069)	92 813	85,43
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 373 303	(864 098)	37 509 205	2,25
Всего кредитов, выданных клиентам	49 202 342	(1 256 730)	47 945 612	2,55

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 561 676	(490 289)	9 071 387	5,13
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	9 669 386	(597 999)	9 071 387	6,18
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	35 737 757	(176 557)	35 561 200	0,49
- просроченные на срок менее 30 дней	640 745	(22 453)	618 292	3,50
- просроченные на срок 30-59 дней	138 199	(20 946)	117 253	15,16
- просроченные на срок 60-89 дней	80 007	(16 979)	63 028	21,22
- просроченные на срок 90-179 дней	186 043	(83 090)	102 953	44,66
- просроченные на срок более 180 дней	674 016	(499 299)	174 717	74,08
Всего автокредитов	37 456 767	(819 324)	36 637 443	2,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	3 586	-	3 586	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37 460 353	(819 324)	36 641 029	2,19
Всего кредитов, выданных клиентам	47 129 739	(1 417 323)	45 712 416	3,01

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных автодилерам, относятся:

- нарушения условий договора, такие как: невыполнение обязательств или просрочка выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- возникновение вероятности банкротства или иного вида финансовой реорганизации заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущей экономической ситуации и финансового положения заемщика.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2016 года на 104 364 тыс. рублей (2015 год: уменьшение/увеличение на 90 714 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года на 375 092 тыс. рублей (2015 год: увеличение на 366 410 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Доля в кредитах, выданных автодилерам		Доля в кредитах, выданных автодилерам	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Транспортные средства	9 482 325	7 535 981	90,86	83,07
Недвижимость	954 082	1 535 406	9,14	16,93
	10 436 407	9 071 387	100,00	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным автодилерам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному автодилеру.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 года Банк изъял обеспечение по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1 552 тыс. рублей (2015 год: 5 799 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 1 552 тыс. рублей (2015 год: 6 576 тыс. рублей).

Значительные концентрации кредитного риска

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в примечании 21.

14. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Обору- дование	Офисная мебель и принадле- жности	Транс- портные средства	Програм- мное обе- сечение	Улучшения арендо- ванного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	221 886	106 076	39 798	222 387	25 939	616 086
Поступления	5 653	–	12 200	58 604	–	76 457
Выбытия	(74 404)	(195)	(13 249)	(104)	–	(87 952)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	153 135	105 881	38 749	280 887	25 939	604 591
Поступления	22 853	681	9 005	74 958	–	107 497
Выбытия	(1 480)	(76)	(15 758)	(135 582)	–	(152 896)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	174 508	106 486	31 996	220 263	25 939	559 192
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	179 060	55 078	24 306	138 418	11 106	407 968
Начисленная амортизация	27 335	6 013	11 673	36 888	9 368	91 277
Выбытия	(73 549)	(195)	(12 456)	(63)	–	(86 263)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	132 846	60 896	23 523	175 243	20 474	412 982
Начисленная амортизация	8 890	17 482	2 459	38 103	5 465	72 399
Выбытия	(1 480)	(76)	(12 499)	(135 582)	–	(149 637)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	140 256	78 302	13 483	77 764	25 939	335 744
Балансовая стоимость по состоянию на:						
31 декабря 2015 года	20 289	44 985	15 226	105 644	5 465	191 609
31 декабря 2016 года	34 252	28 184	18 513	142 499	–	223 448

15. Прочие активы

	2016 год	2015 год
Расчеты с поставщиками	99 199	106 607
Гарантийный депозит	27 088	32 486
Авансовые платежи	17 800	8 083
Прочие	32 034	12 523
Всего прочих активов	176 121	159 699

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов просроченные и/или обесцененные прочие активы отсутствуют.

16. Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2016 года привлечены кредиты от банков в размере 18 017 703 тыс. рублей. В совокупности 11 150 619 тыс. рублей или 62% от общего объема кредитов привлечено от четырех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года привлечены кредиты от банков в размере 19 064 511 тыс. рублей. В совокупности 12 653 415 тыс. рублей или 66% от общего объема кредитов привлечено от четырех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

17. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	17 843 667	17 975 689
Средства автодилеров на расчетных счетах	1 015 018	438 625
Текущие счета физических лиц	410 461	124 557
	<u>19 269 146</u>	<u>18 538 871</u>

18. Выпущенные облигации и субординированные займы

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

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и процентную ставку 8,46% годовых. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Банком всех своих прочих обязательств. В 2016 году Банк не привлекал новых субординированных займов и не гасил субординированный займ. В 2015 году Банк не привлекал новых субординированных займов и погасил субординированный займ в сумме 350 000 тыс. рублей.

19. Прочие обязательства

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расчеты с поставщиками	226 647	154 005
Резерв под неиспользованные отпуска	22 155	15 782
Обязательства по выплате премий сотрудникам	11 539	9 351
Обязательства по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	364	6 925
Начисление гарантийных взносов в Росбанк	-	1 534
Всего прочих обязательств	<u>260 705</u>	<u>187 597</u>

По ряду продуктов розничного кредитования Банк предоставляет возможность обратного выкупа автомобиля. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных кредитов составляет 496 369 тыс. рублей (2015 год: 1 174 672 тыс. рублей). По условиям продукта, автодилер обязуется выкупить у клиента автомобиль, приобретенный ранее в кредит, выданный Банком, по остаточной стоимости, составляющей до 60% от первоначальной цены автомобиля. При этом Банк обязуется возместить автодилеру разницу между рыночной стоимостью и изначально установленной остаточной стоимостью в случае, если рыночная стоимость ниже. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценивает свои будущие обязательства по данным кредитам в размере 364 тыс. рублей (2015 год: 6 925 тыс. рублей).

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 600 000 обыкновенных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 3 400 рублей, относятся к одному типу и имеют один голос на акцию на годовых и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2015 году Банк объявил дивиденды в сумме 1 244 544 тыс. руб., которые были выплачены в 2016 и 2015 годах равными частями в сумме 622 272 тыс. руб. В 2016 году Банк не объявлял дивидендов.

21. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства РФ и является непубличным акционерным обществом. 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, по требованию ревизора или внешнего аудитора, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

Общее собрание акционеров. Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, включают следующее:

- внесение изменений и дополнений в Устав и утверждение его в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение или уменьшение выпущенного уставного капитала;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;
- выбор ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора;
- решения о распределении прибыли и о выплате дивидендов;
- утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение ряда внутренних документов Банка;
- решение других вопросов, определяемых Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Указанные вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету или исполнительным органам управления Банка, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Наблюдательный Совет. По состоянию на 31 декабря 2016 года, в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного совета.
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного Совета;
- Одзаки Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

В 2016 году из состава Наблюдательного Совета вышел Томихара Ёичи и избран Ватанабе Хитоши.

Следующие решения относятся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв ежегодного и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, установленных законом;
- утверждение повестки дня Общего собрания и решение иных вопросов организации Общего собрания, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- решение об эмиссии Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- рекомендации в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;
- использование резервного и других фондов;
- одобрение внутренних документов, за исключением документов, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров, или, согласно Уставу – исполнительными органами;
- создание и ликвидация филиалов и представительств;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением сделок, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров;
- одобрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;
- 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;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- одобрение кадровой политики, включая вознаграждение руководства;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

Исполнительные органы Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров. Компетенция исполнительных органов определена законодательством и уставом Банка.

Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы Банка, заключает сделки, утверждает штат, издает распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 год в состав Правления входят следующие лица:

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

В 2016 и 2015 годах в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Исполнительные органы управления: Президент и Правление;
- Ревизор;
- Главный Бухгалтер и Заместитель Главного Бухгалтера;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;
 - Комплаенс-контролера;
 - Департамент по кредитной политике и управлению рисками; и
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль.

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, внедрение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или при необходимости вносит изменения в существующие контроли.

Служба внутреннего аудита 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 и выполнения решений органов управления 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);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 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, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Служба внутреннего аудита функционирует независимо от руководства и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты работы службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями соответствующих бизнес-процессов, с последующим предоставлением краткого обзора Наблюдательному Совету, Президенту и Правлению. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита в течение 2016 года соответствовали внутренним документам Банка. Наблюдательный Совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Функция службы внутреннего контроля реализуется Комплаенс-контролером, который подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер в первую очередь концентрируется на регуляторном риске, которому подвержен Банк. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- анализ экономической целесообразности договоров с контрагентами Банка;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей финансовой отчетности требованиям законодательства и нормативных актов Банк России в части требований к деловой репутации.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к Службе внутреннего аудита и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации невозможно либо затруднительно (например, операционного риска), а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

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

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

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

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

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает политику управления банковскими рисками и контроль за реализацией указанного политики.

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

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

Полномочия Кредитного Комитета:

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 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.

Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR (в % к капиталу).

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	956	904
Риск изменения процентных ставок	178 086	99 190

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

Процентный риск

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2015 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,21	0,01	0,00	0,01	0,01	0,00
Кредиты, выданные банкам	9,00	-	-	9,24	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,95	7,12	-	14,53	7,27	-
Процентные обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	11,06	-	-	11,21	1,55	-
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	9,90	1,81	-	8,71	1,81	-
Субординированные займы	8,46	-	-	8,46	-	-

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»).

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.

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	723 392	32 679	235	–	756 306
Обязательные резервы в Банке России	13 303	–	–	–	13 303
Кредиты, выданные банкам	3 400 836	–	–	–	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	47 807 719	137 893	–	–	47 945 612
Основные средства и нематериальные активы	223 448	–	–	–	223 448
Текущие активы по налогу на прибыль	51 005	–	–	–	51 005
Прочие активы	174 444	825	–	852	176 121
Всего активов	52 394 147	171 397	235	852	52 566 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	18 017 703	–	–	–	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	19 086 452	182 694	–	–	19 269 146
Выпущенные облигации	3 094 886	–	–	–	3 094 886
Субординированные займы	1 414 393	–	–	–	1 414 393
Отложенные налоговые обязательства	141 977	–	–	–	141 977
Прочие обязательства	260 684	–	21	–	260 705
Всего обязательств	42 016 095	182 694	21	–	42 198 810
Чистая позиция	10 378 052	(11 297)	214	852	10 367 821

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	494 522	80 700	3 354	–	578 576
Обязательные резервы в Банке России	8 849	–	–	–	8 849
Кредиты, выданные банкам	2 450 446	–	–	–	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	45 305 819	406 597	–	–	45 712 416
Основные средства и нематериальные активы	191 609	–	–	–	191 609
Текущие активы по налогу на прибыль	83 675	–	–	–	83 675
Прочие активы	158 840	400	–	459	159 699
Всего активов	48 693 760	487 697	3 354	459	49 185 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	18 772 382	292 129	–	–	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 319 354	219 517	–	–	18 538 871
Субординированные займы	1 414 354	–	–	–	1 414 354
Отложенные налоговые обязательства	106 947	–	–	–	106 947
Текущие обязательства по налогу на прибыль	622 272	–	–	–	622 272
Прочие обязательства	187 571	–	26	–	187 597
Всего обязательств	39 422 880	511 646	26	–	39 934 552
Чистая позиция	9 270 880	(23 949)	3 328	459	9 250 718

Анализ влияния роста курса российского рубля по отношению к другим валютам на капитал и чистую прибыль приведен далее. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	30%	2 711	30%	5 748
Снижение курса евро по отношению к рублю	30%	(51)	30%	(799)

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

Операционный риск

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

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

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** 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. К специализированному программному обеспечению должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация.
- **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 Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

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

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

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается как 30/365 от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в Банке России и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным положением.

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. В таблице далее представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов:

	Требование	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	249,2%	361,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	186,6%	178,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	73,1%	78,1%

- **Сценарный анализ (стресс-тестирование)** предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
 - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
 - «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
 - «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

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

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

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

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

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

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

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

АО «Тойота Банк»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам. Информация в отношении условных обязательств раскрывается в примечании 23.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	756 306	–	–	–	756 306	756 306
Кредиты, выданные банкам	3 400 836	–	–	–	3 400 836	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	6 125 042	8 707 950	13 705 331	31 989 240	60 527 563	47 945 612
Всего финансовых активов	10 282 184	8 707 950	13 705 331	31 989 240	64 684 705	52 102 754
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	3 012 689	2 255 715	4 293 556	10 934 761	20 496 721	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 503 418	2 864 232	5 216 714	12 422 912	22 007 276	19 269 146
Выпущенные облигации	–	161 692	161 692	3 485 075	3 808 459	3 094 886
Субординированные займы	–	29 696	88 601	1 539 815	1 658 112	1 414 393
Прочие обязательства	35 185	364	225 160	–	260 709	260 705
Всего финансовых обязательств	4 551 292	5 311 699	9 985 723	28 382 563	48 231 277	42 056 833
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 730 892	3 396 251	3 719 608	3 606 677	16 453 428	10 045 921
Условные обязательства кредитного характера	332 976	–	–	–	332 976	332 976

Позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	578 576	–	–	–	578 576	578 576
Кредиты, выданные банкам	2 450 446	–	–	–	2 450 446	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	5 461 613	8 324 824	15 031 843	27 477 507	56 295 787	45 712 416
Всего финансовых активов	8 490 635	8 324 824	15 031 843	27 477 507	59 324 809	48 741 438
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	3 288 036	5 346 373	2 851 598	9 994 756	21 480 763	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	840 241	1 189 916	7 758 598	11 267 189	21 055 944	18 538 871
Субординированные займы	–	29 492	88 928	1 658 112	1 776 532	1 414 354
Дивиденды к выплате	622 272	–	–	–	622 272	622 272
Прочие обязательства	23 302	6 925	157 370	–	187 597	187 597
Всего финансовых обязательств	4 773 851	6 572 706	10 856 494	22 920 057	45 123 108	39 827 605
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 716 784	1 752 118	4 175 349	4 557 450	14 201 701	8 913 833
Условные обязательства кредитного характера	538 306	–	–	–	538 306	–

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 139-И, а также Положениями Банка России 254-П и 283-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и в течение 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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.

Риск концентрации

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

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

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

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

Бизнес-риск

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

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

Основные составляющие бизнес-риска:

- *Риск потери прибыли* – риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.
- *Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон. Риск потери деловой репутации является критическим для бренда Тойота, вследствие чего вся политика Банка направлена на его минимизацию. Если Банк пострадает от репутационного удара, то убытки в первую очередь проявятся при снижении показателей продаж.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков.

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

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

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

22. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал. Банк рассчитывает сумму капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

Банк поддерживает показатели достаточности капитала на уровнях, приемлемых для тех или иных операций, с учетом их характера и объема.

Банк предоставляет территориальному учреждению Банка России, который отслеживает его деятельность, информацию в установленной форме по обязательным показателям. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение показателей достаточности капитала.

В случае если показатели достаточности капитала близки по уровню к показателям, установленным Банком России и внутренней политикой Банка, данная ситуация выносится на обсуждение Наблюдательным Советом и Руководством. По состоянию на 1 января 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленным требованиям.

Расчет достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов с учетом законодательных требований представлен ниже:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	8 584 871	7 460 602
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 584 871	7 460 602
Дополнительный капитал	1 459 532	1 960 765
Собственные средства (капитал)	10 044 403	9 421 367
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	53 883 180	50 939 379
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	53 890 797	50 939 379
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15,9%	14,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	15,9%	14,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	18,6%	18,5%

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальное значение нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли соответственно 4,5%, 6,0% и 8,0% (2015 год: 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно).

23. Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 332 976 тыс. рублей (2015 год: 538 306 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

24. Операционная аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Сроком менее 1 года	161 804	164 891
Сроком от 1 года до 5 лет	455 180	293 522
	<u>616 984</u>	<u>458 413</u>

25. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, перерыва операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной операционной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля. Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за 2016 и 2015 годы, включенная в состав расходов на персонал (примечание 8), представлена следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата	45 201	38 582
Бонусы	14 331	13 363
Аренда квартир	2 585	2 535
Прочие	9 768	7 282
	<u>71 885</u>	<u>61 762</u>

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами в 2016 году могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Прочие</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Средние эффективные процентные ставки, %</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Средние эффективные процентные ставки, %</u>	
Отчет о финансовом положении					
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	18 196 452	9,80	18 196 452
- в долларах США	-	-	182 693	1,81	182 693
Субординированные займы в рублях	-	-	1 414 393	8,46	1 414 393
Прочие активы в рублях	-	-	5 401		5 401
Прочие обязательства					
- в рублях	-	-	1 282		1 282
- в долларах США	-	-	125		125
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	-	-	(1 731 955)		(1 731 955)
Расходы по гарантии	-	-	(4 139)		(4 139)
Прочие доходы	-	-	336		336
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(23 360)	-	(29 993)		(53 353)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2015 году могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Прочие</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Средние эффективные процентные ставки, %</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Средние эффективные процентные ставки, %</u>	
Отчет о финансовом положении					
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	17 756 172	8,71	17 756 172
- в долларах США	-	-	219 517	1,81	219 517
Субординированные займы в рублях	-	-	1 414 354	8,46	1 414 354
Прочие активы в рублях	-	-	6 576		6 576
Прочие обязательства в долларах США	-	-	211		211
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	(1 968)	-	(1 879 753)		(1 881 721)
Прочие доходы	-	-	1 130		1 130
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 413)	-	(33 824)		(49 237)

В 2015 году Банк объявил дивиденды в сумме 1 244 544 тыс. руб., которые были выплачены в 2016 и 2015 годах равными частями в сумме 622 272 тыс. руб. В 2016 году Банк не объявлял дивидендов.

27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год		2015 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	756 306	756 306	578 576	578 576
Кредиты, выданные банкам	3 400 836	3 400 836	2 450 446	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	10 436 407	10 322 291	9 071 387	8 899 971
Кредиты, выданные розничным клиентам	37 509 205	37 503 480	36 641 029	36 167 182
	52 102 754	51 982 913	48 741 438	48 096 175
Кредиты, привлеченные от банков	18 017 703	17 851 796	19 064 511	19 262 770
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	19 269 146	19 195 300	18 538 871	17 989 599
Выпущенные облигации	3 094 886	3 156 848	-	-
Субординированные займы	1 414 393	1 458 321	1 414 354	1 416 256
	41 796 128	41 662 265	39 017 736	38 668 625

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 15,51% и 9,13% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2016 года (2015 год: 16,14% и 9,07% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2015 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 12,74% (2015 год: 14,34%) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам, увеличенной на процентную маржу Банка в размере 2,6% (2015 год: 3%);
- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

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

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

28. Анализ по сегментам

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

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

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 252 789	1 421 644	-	6 674 433
Процентные расходы	(3 011 924)	(814 146)	-	(3 826 070)
Чистый процентный доход	2 240 865	607 498	-	2 848 363
Комиссионные доходы	372 114	38 480	-	410 594
Комиссионные расходы	(332 464)	-	-	(332 464)
Чистые комиссионные доходы	39 650	38 480	-	78 130
Прочие операционные доходы	96 559	1 603	13 322	111 484
Создание резерва под обесценение	(443 998)	205 367	-	(238 631)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	6 561	-	-	6 561
Всего результат по сегменту	1 939 637	852 948	13 322	2 805 907
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	589 849	166 457	-	756 306
Кредиты, выданные банкам	2 652 339	748 497	-	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	37 509 205	10 436 407	-	47 945 612
Всего активов	40 751 393	11 351 361	-	52 102 754
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	14 052 152	3 965 551	-	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 326 881	4 942 265	-	19 269 146
Выпущенные облигации	2 413 727	681 159	-	3 094 886
Субординированные займы	1 103 096	311 297	-	1 414 393
Всего обязательств	31 895 856	9 900 272	-	41 796 128

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 840 335	1 433 660	-	7 273 995
Процентные расходы	(3 029 658)	(782 025)	-	(3 811 683)
Чистый процентный доход	2 810 677	651 635	-	3 462 312
Комиссионные доходы	250 342	39 249	-	289 591
Комиссионные расходы	(220 857)	-	-	(220 857)
Чистые комиссионные доходы	29 485	39 249	-	68 734
Прочие операционные доходы	64 901	4 801	41 885	111 587
Создание резерва под обесценение	(277 330)	(523 565)	-	(800 895)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	3 284	-	-	3 284
Всего результат по сегменту	2 631 017	172 120	41 885	2 845 022
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	497 825	80 751	-	578 576
Кредиты, выданные банкам	2 108 443	342 003	-	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	36 641 029	9 071 387	-	45 712 416
Всего активов	39 247 297	9 494 141	-	48 741 438
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	16 403 721	2 660 790	-	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 591 420	2 947 451	-	18 538 871
Субординированные займы	1 124 178	290 176	-	1 414 354
Всего обязательств	33 119 319	5 898 417	-	39 017 736

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Всего результат по сегменту	2 805 907	2 845 022
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(178)	2 203
Расходы на персонал	(514 720)	(470 260)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(871 829)	(866 387)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 419 180	1 510 578

Колошенко А.В.
Президент



Рябинина С.И.
Главный бухгалтер