

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	350714	479516
2.1	Обязательные резервы	5.1	8305	8849
3	Средства в кредитных организациях	5.1	107426	107365
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	45032690	47257372
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.4	83676	83676
9	Отложенный налоговый актив		26340	26339
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	164292	76205
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6498	6498
12	Прочие активы	5.4	414064	404552
13	Всего активов	3	46185700	48441523
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		13832823	18796531
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	19900551	19786830
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.7	98675	124557
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3, 5.6	3000000	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.8	474544	1138555
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.3	7024	8304
23	Всего обязательств	3	37214942	39730220

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	5.8	5440000	5440000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		272000	272000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2982770	2999303
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	275988	0
35	Всего источников собственных средств		8970758	8711303
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.2	491191	538306
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент, Финансовый директор

Главный бухгалтер



М.П.

Сорокина Ю.Ю.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	1674158	1904960
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	77472	284639
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1596686	1620321
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	907549	960126
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	462918	472253
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	425230	487873
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2	19401	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		766609	944834
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-70276	-441366
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-763	-3357
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		696333	503468
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	-126	106
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	393	-121
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	990	590
15	Комиссионные расходы	6.2	13548	17641
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	4351	16721

19	Прочие операционные доходы	6.2	33197	15309
20	Чистые доходы (расходы)		721590	518432
21	Операционные расходы	6.2	267265	248544
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	454325	269888
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	178337	128363
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	275988	141525
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	275988	141525

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	275988	141525
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период	6.2	275988	141525

Вице-Президент, финансовый директор

Сорокина Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.



Handwritten signatures in blue ink, one above the 'М.П.' and another below it.

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.04.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	5.9	5440000.0000	X	5440000.0000	X
1.1	обыкновенные акции (доляжи)	5.9	5440000.0000	X	5440000.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1752871.0000	X	1772811.0000	X
2.1	прошлых лет		1752871.0000	X	1772811.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		272000.0000	X	272000.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.2	7464871.0000	X	7484811.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Долевая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.2	51152.0000	34101.0000	335.0000	502.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доляжи)	7.2	11437.0000	7624.0000	9349.0000	14023.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доляжи)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		41725.0000	X	14525.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.2	104314.0000	X	24209.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.2	7360557.0000	X	7460602.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		41725.0000	X	14525.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		41725.0000	X	14525.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	7.2	34101.0000	X	502.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		7624.0000	X	14023.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		41725.0000	X	14525.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	7360557.0000	X	7460602.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	1462842.0000	X	1119707.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	730000.0000	X	842500.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2192842.0000	X	1962207.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1546.0000	X	1442.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1546.0000	X	1442.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		1546.0000	X	1442.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьательства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	7.2	1546.0000	X	1442.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7.2	2191296.0000	X	1960765.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.2	9551853.0000	X	9421367.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	49120645.0000	X	50939379.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	49120645.0000	X	50939379.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	49120645.0000	X	50939379.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7	14.9847	X	14.6460	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7	14.9847	X	14.6460	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7	19.4457	X	18.4953	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		8.9800	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.4457	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, приравняемые в уменьшению источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7	26340.0000	X	26339.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-		не применимо		не применимо	

	дельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5.9, 5.3, 5.7 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	47068764	45017410	42693204	49108528	47125341	44482118	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	1698442	1698442	0	1679516	1679516	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	9.2	1698442	1698442	0	1679516	1679516	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	787236	782205	156441	1205103	1204634	240927	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		64884	64884	12977	83719	83719	16744	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", но имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.2	44583086	42536763	42536763	46223909	44241191	44241191	

1.4.1	Новоиницированные или фондрованные в ин.валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидентам (кор.счета)		5289	4420	4420	3197	3123	3123
1.4.2	Новоиницированные или фондрованные в ин.валюте МБК сроком исполнения до 90 дней		21000	21000	21000	150000	150000	150000
1.4.3	Кредиты ЮЛ		8380617	7736303	7736303	8583870	7873523	7873523
1.4.4	Кредиты ФЛ		35538152	34169151	34169151	36981229	35743403	35743403
1.4.5	Расчеты с дебиторами (603 счета)		248790	230295	230295	168703	147129	147129
1.4.6	Основные средства и запасы минус амортизация		141448	141448	141448	78102	78102	78102
1.4.7	Прочие активы		231986	218342	218342	243004	230107	230107
1.4.8	Отложенный налоговый актив	19.2	15804	15804	15804	15804	15804	15804
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.2	1082959	1050206	1565827	1245015	1221901	1841473
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	19.2	9002	7905	10277	9579	9579	12453
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19.2	1058153	1026497	1539746	1224900	1201786	1802679
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	19.2	15804	15804	15804	10536	10536	26340
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе иудостовренных закладных		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	19.2	491191	484167	0	538306	506160	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	19.2	491191	484167	0	538306	506160	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитываемый с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитываемый с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	372457.0	283245.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.4	2483043.0	1888301.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	2725426.0	2078105.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	-242383.0	-189804.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2091131	65919	2025212
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2059626	64918	1994708
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		24481	2281	22200
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	9.2, 9.3, 9.5	7024	-1280	8304
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	7360557.0	7460602.0	8697595.0	8692669.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	46081861.0	48354680.0	49551896.0	52807845.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	16.0	15.4	17.6	16.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1) АО Тойота Банк	10103470B	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	336600	336600	
2) АО Тойота Банк	10103470B	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	3400	3400	
3) АО Тойота Банк	10103470B001D	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1020000	1020000	
4) АО Тойота Банк	10103470B002D	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1080000	1080000	
5) АО Тойота Банк	10103470B003D	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000001	1000001	
6) АО Тойота Банк	10103470B004D	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1999999	1999999	
7) TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный кредит	220000	550000	
8) TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированный кредит	510000	850000	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, равенения) инструмента	Наличие срока по погашению инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
2) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
3) акционерный капитал		27.11.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
4) акционерный капитал		29.11.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
5) акционерный капитал		14.02.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
6) акционерный капитал		18.09.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
7) обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости		11.03.2011	срочный	43171	да	1) Возможность досрочного погашения (или субординированного кредита не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу кредитного договора) в состав источников собственных средств (капитала) эмитента (первоначальная дата погашения - 05.10.2016); условия реализации права - получение	не применимо	фиксированная	8.16	нет	выплата осуществляется только	нет
8) обязательство, учитываемое по амортизируемой стоимости		01.08.2012	срочный	43678	да	1) Возможность досрочного погашения (или субординированного кредита не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу кредитного договора) в состав источников собственных средств (капитала) эмитента (первоначальная дата погашения - 08.10.2017); условия реализации права - получение	не применимо	фиксированная	8.66	нет	выплата осуществляется только	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (утилизации) инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6) некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7) некумулятивный		неконвертируемый	нет	нет	не применимо	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо

	8) некумулятивный	неконвертируемой	не применимо	нет	не применимо	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
--	-------------------	------------------	--------------	-----	--------------	-----	-----	-----	-----	--------------	--------------	--------------

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
2	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
3	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
4	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
5	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
6	не применимо	субординированный кредит (графа 9,10)	да	не применимо
7	не применимо	отсутствует	нет	не отвечает условиям пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России № 395-П
8	не применимо	отсутствует	нет	не отвечает условиям пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России № 395-П

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3108392, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1860509;
- 1.2. изменения качества ссуд 910673;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 11909;
- 1.4. иных причин 325301.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3043474, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2022680;
- 2.3. изменения качества ссуд 707949;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 14643;
- 2.5. иных причин 298202.

Вице-Президент, Финансовый директор

Сорокина Ю.Ю.
Сорокина Ю.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Тимофеева Н.Б.
Тимофеева Н.Б.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Код формы по
ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.1	4.5	15.0	14.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1	6.0	15.0	14.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1	8.0	19.5	18.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1, 9.5	15.0	173.5	361.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1, 9.5	50.0	163.2	178.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	68.9	78.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное 16.8 Минимальное 0.1	Максимальное 19.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	7.1	800.0	50.5	64.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0

18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		
----	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		46185700
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		48417
7	Прочие поправки		-152256
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		46081861

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		46137757.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		104313.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		46033444.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:	484167.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	435750.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	48417.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	7360557.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	46081861.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Виде-Президент
 Финансовый директор
 Главный бухгалтер



Сорокина Ю.Ю.

Тимофеева Н.Б.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		373132	452198
1.1.1	проценты полученные		1684082	1874490
1.1.2	проценты уплаченные		-914695	-985070
1.1.3	комиссии полученные		990	591
1.1.4	комиссии уплаченные		32286	-23774
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-126	86
1.1.8	прочие операционные доходы		32473	13770
1.1.9	операционные расходы		-301354	-236814
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-160524	-191081
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		125524	-132977
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		544	7698
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2134979	623211
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-74240	21373
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4953681	-900000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		129537	208041
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3000000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-111615	-93300
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		498656	319221
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27233	1274
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2814	-276
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-24419	998
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-622272	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-622272	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-426	-5654
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-148461	314565
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		565773	145940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		417312	460505

Вице-Президент, финансовый директор

Сорокина Ю.Ю.
Сорокина Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Тимофеева Н.Б.
Тимофеева Н.Б.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО «Тойота Банк» за 1 квартал и на 01 апреля 2016 года

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У») и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк»). Все цифровые показатели указаны по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

2. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк присутствовал в 68 городах Российской Федерации (далее – «РФ») и в 152 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2016 года: в 68 городах и 152 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1430 от 8 сентября 2009 года без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств №0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы Банка уменьшились на 2 255 823 тыс. руб. (- 4,7%) по сравнению с 1 января 2016 года. Основной причиной снижения активов Банка в 1 квартале 2016 года послужило снижение кредитов физическим лицам на фоне высокого уровня досрочных погашений по выданным кредитам. За период с 01 января 2016 года по 01 апреля 2016 года портфель кредитов физическим лицам снизился с 37 127 660 тыс. руб. до 35 650 224 тыс. руб. (на 1 477 436 тыс. руб., или - 4,0%).

Объем ссудной задолженности по корпоративным кредитам Банка снизился с 9 661 442 тыс. руб. за период с 1 января 2016 года по 1 апреля 2016 года до 9 328 351 тыс. руб. (на 333 091 тыс. руб., или -3,4%).

По состоянию на 1 апреля 2016 года обязательства Банка уменьшились на 2 515 278 тыс. руб. (или на - 6,3%) Уменьшение произошло, главным образом, за счет возврата привлеченных ранее межбанковских кредитов, частично компенсированное выпуском облигаций.

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. 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 эмитент). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-».

В течение 1 квартала 2016 года произошла следующая динамика на счетах клиентов Банка:

- по текущим счетам юридических лиц остатки увеличились в 2,1 раза: на 1 января 2016 года остатки составляли 438 625 тыс.руб., на 1 апреля 2016 года - 919 053 тыс.руб.
- по текущим счетам физических лиц остатки снизились на 20,8 %: на 1 января 2016 года остатки составляли 124 557 тыс.руб., на 01 апреля 2016 года - 98 675 тыс.руб.

Стратегия Банка направлена на увеличение количества текущих счетов физических лиц - заемщиков Банка с тем, чтобы снизить возможный операционный риск, связанный с погашением кредитов Банка посредством использования услуг банков-партнеров.

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

4.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П») и действующими внутренними Положениями Банка № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам в АО «Тойота Банк» и № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц» создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 254-П.

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

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

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

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

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Банк оценивает и классифицирует ссуды, предоставленные физическим лицам, с момента их предоставления, относя их к портфелям однородных ссуд или оценивая на индивидуальной основе, формируя при этом необходимый и достаточный резерв на возможные потери по ссудам. Подход Банка к формированию резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, подробно изложен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц».

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

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

целевое назначение кредита (к портфелям Банк относит только автокредиты);

наличие обеспечения по ссуде;

срок продолжительности текущей просроченной задолженности;

размер совокупной ссудной задолженности заемщика - физического лица не должен превышать 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

В соответствии с внутренним документом Банка № 1025 «Процедура оценки ожидаемых потерь и проведения стресс-тестирования по портфелям однородных ссуд» на ежеквартальной основе проводится анализ достаточности применяемых норм резервирования по портфелям однородных ссуд и по результатам анализа Банк при необходимости их корректирует. Также на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование портфелей однородных ссуд, результаты которого доводятся до сведения Правления Банка.

Резерв по ссудам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, формируется отдельно по каждой ссуде на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения) с учетом обеспечения II категории качества (залог транспортного средства, на покупку которого предоставлена ссуда). Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется Банком на основании критериев, перечень которых определен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», соответствующему Положению № 254-П.

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

Основные средства

Под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, не имеющий материально-вещественную форму, со сроком полезного использования более 12 месяцев, способный приносить экономическую выгоду.

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

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

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком в 1 квартале 2016 года не осуществлялась.

Материальные запасы

Материальные запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. В составе материальных запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС.

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

Обязательства

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

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 28 декабря 2015 года № 470).

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, связаны с поправками и усовершенствованием действующего законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанное в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н. Положение устанавливает порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределенно, в кредитных организациях». В соответствии с данным положением, Банк внес следующие изменения в учетную политику:

- Автомобили подлежат учету по переоценённой стоимости, остальные основные средства – по первоначальной стоимости.
- При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.
- При принятии решения о продаже объекта основных средств, он переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. С даты перевода объекта в эту категорию прекращается начисление амортизации.
- В состав нематериальных активов дополнительно включаются права пользования на объекты интеллектуальной собственности (компьютерное программное обеспечение, лицензии и прочее).
- Начисление амортизации начинается со дня признания объекта пригодным к эксплуатации.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счёт № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	342 409	470 667
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	74 903	95 106
Российская Федерация	10 019	11 387
Иные государства	64 884	83 719
Всего денежных средств и их эквивалентов	417 312	565 773

Банк исключил из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2016 года средства в размере 46 728 тыс. руб. (1 января 2016 года: 21 651 тыс. руб.) в связи со следующими ограничениями по их использованию:

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- перечислено в фонд обязательных резервов – 8 305 тыс. руб. (1 января 2016 года: 8 849 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение – 38 423 тыс. руб. (1 января 2016 года: 12 802 тыс. руб.).

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды физическим лицам	35 650 224	37 127 660
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 328 351	9 661 442
Ссуды кредитным организациям	2 100 000	2 450 000
Всего ссудной задолженности	47 078 575	49 239 102
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 045 885)	(1 981 730)
Всего чистой ссудной задолженности	45 032 690	47 257 372

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	35 529 186	36 964 591
- ипотечные кредиты	2 212	3 974
- потребительские кредиты	118 826	159 095
Всего ссуд физическим лицам	35 650 224	37 127 660
Ссуды кредитным организациям	2 100 000	2 450 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	9 328 351	9 661 442
Всего ссудной задолженности	47 078 575	49 239 102
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 045 885)	(1 981 730)
Всего чистой ссудной задолженности	45 032 690	47 257 372

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды кредитным организациям	2 100 000	2 450 000
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 328 351	9 661 442
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 348 131	8 551 384
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	947 734	1 077 572
Прочие	32 486	32 486
Ссуды физическим лицам	35 650 224	37 127 660
Всего ссудной задолженности	47 078 575	49 239 102
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 045 885)	(1 981 730)
Всего чистой ссудной задолженности	45 032 690	47 257 372

Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 4.2. Информация о кредитном риске представлена в разделе 10.2.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данный раздел заполняется на основании данных за сопоставимые периоды – за 1 квартал 2015 года и 1 квартал 2016 года.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 апреля 2015 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2015 года представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Мате- риальные запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2015 года	315 200	33 748	2 450	5 343	356 741
Поступления	1 580	-	-	4 254	5 834
Выбытия	-	(2 069)	-	(7 106)	(9 175)
По состоянию на 1 апреля 2015 года	316 780	31 679	2 450	2 491	353 400
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2015 года	(227 341)	(20 261)	(796)	-	(248 398)
Начисленная амортизация за год	(7 722)	(2 499)	(292)	-	(10 513)
Выбытия	-	2 069	-	-	2 069
По состоянию на 1 апреля 2015 года	(235 063)	(20 691)	(1 087)	-	(256 841)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2015 года	81 717	10 988	1 363	2 491	96 559

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, осуществлялась Банком в 1 квартале 2016 года при переводе объектов основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По приобретенным в 1 квартале 2016 года основным средствам в первоначальную стоимость были включены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта и на восстановление окружающей среды.

В течение 1 квартала 2015 года переоценка не производилась.

5.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	235 161	245 179
Требования по кредитным договорам	14 996	12 238
Прочие требования	8	2 041
Всего прочих финансовых активов	250 165	259 458
Дебиторская задолженность	182 032	166 606
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 621	9 119
Прочие требования	10 490	3 926
Всего прочих нефинансовых активов	196 143	179 651
Всего до вычета резерва под обесценение	446 308	439 109
Резерв под обесценение прочих активов	(32 244)	(34 557)
Всего после вычета резерва под обесценение	414 064	404 552

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 2016 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По состоянию на 1 января 2016 и на 01 апреля 2016 г. года по статье 8 бухгалтерского баланса отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в сумме 83 676 тыс. рублей по итогам сдачи налоговой декларации за 2015 год.

5.5. Средства кредитных организаций

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Резиденты	11 532 823	15 271 531
Нерезиденты	2 300 000	3 525 000
	<u>13 832 823</u>	<u>18 796 531</u>

5.6. Выпущенные долговые обязательства

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Купонные документарные облигации на предъявителя	3 000 000	-
Всего выпущено долговых обязательств	<u>3 000 000</u>	<u>-</u>

5.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	17 482 823	17 823 648
Субординированные займы	1 400 000	1 400 000
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	919 053	438 625
Текущие счета физических лиц	98 675	124 557
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>19 900 551</u>	<u>19 786 830</u>

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Юридические лица-нерезиденты	18 882 823	19 223 648
Торговля	908 115	414 912
Физические лица	98 675	124 557
Недвижимость	10 938	23 713
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>19 900 551</u>	<u>19 786 830</u>

5.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Дивиденды объявленные (пояснение 5.9)	0	622 272
Обязательства по уплате процентов	427 229	434 375
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 909	61 023
Депонированная заработная плата	20 900	372
Прочая кредиторская задолженность	1 066	1 887
Оценочные обязательства некредитного характера	192	
Всего прочих финансовых обязательств	458 296	1 119 929
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 248	18 626
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 248	18 626
Всего прочих обязательства	474 544	1 138 555

5.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В 1 квартале 2016 г. выпуск акций не производился.

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

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

30 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. руб. за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. По состоянию на 1 января 2016 года сумма объявленных, но не выплаченных дивидендов отражена в составе прочих обязательств (пояснение 5.8). Выплата была осуществлена в январе 2016 года.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01 апреля 2016 года	01 апреля 2015 года
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(126)	106
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	393	(121)
	267	(15)

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.2. Анализ структуры доходов и расходов

В таблице ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов Банка. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов за 1 квартал 2016 г. и 1 квартал 2015 г.

	01 апреля 2016 года		01 апреля 2015 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	1 284 788	75,0%	1 422 540	73,4%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	311 898	18,2%	197 781	10,2%
от размещения средств в кредитных организациях	77 472	4,5%	284 639	14,7%
Всего процентных доходов	1 674 158	97,7%	1 904 960	98,3%
Изменение резерва по прочим потерям	4 351	0,3%	16 721	0,9%
Комиссионные доходы	990	0,1%	590	0,0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	393	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	106	-
Прочие операционные доходы	33 197	1,9%	15 309	0,8%
Всего доходов	1 713 089	100,0%	1 937 686	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(462 918)	36,8%	(472 253)	28,3%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(425 230)	33,8%	(487 873)	29,3%
по выпущенным долговым обязательствам	(19 401)	1,5%	-	-
Всего процентных расходов	(907 549)	72,1%	(960 126)	57,6%
Операционные расходы	(267 265)	21,2%	(248 544)	14,9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(70 276)	5,6%	(441 366)	26,5%
Комиссионные расходы	(13 548)	1,1%	(17 641)	1,0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(126)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(121)	-
Всего расходов	(1 258 764)	100,0%	(1 667 798)	100,0%
Прибыль до налогообложения	454 325		269 888	
Расход по налогам	(178 337)		(128 363)	
Прибыль после налогообложения	275 988		141 525	

За 1 квартал 2016 года основной удельный вес в структуре доходов Банка занимают процентные доходы, составляющие 97,7% от величины всех доходов (1 квартал 2015 года - 98,3%). За сравниваемые периоды доля процентных доходов в общей сумме доходов осталась практически неизменной.

Основную долю процентных доходов занимают доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. Данные кредиты выдаются под залог автомобиля, на приобретение которого предоставлялся кредит. За сравниваемые периоды доля процентных доходов, полученных от физических лиц, осталась практически без изменений: 75% от общих процентных доходов за 1 квартал 2016 г. и 73,4% - за 1 квартал 2015 года. Увеличение доли процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим лицам, произошло в основном за счет увеличения среднего объема кредитов в 1 квартале 2016 года по сравнению со средним объемом в 1 квартале 2015 года.

Доля процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, за сравниваемые периоды уменьшилась на 10,2 п.п., снизившись с 14,7% до 4,5% и составив в денежном выражении 77 472 тыс. руб. на 01 апреля 2016 года. Уменьшение доли процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям за сравниваемые периоды, связана со стабилизацией рыночной ситуации и снижением величины запаса ликвидности, поддерживаемого Банком в связи с возникшей нестабильностью на денежных рынках в 2014-2015 гг. (Банком был сформирован запас ликвидности со средним сроком около 1 года, которая на 01.04.2015 составила 4,6 млрд. руб. Данная доступная ликвидность размещалась Банком в инструментах денежного рынка сроком до 1 мес.). В 1 квартале 2016 года активность Банка на рынке межбанковского кредитования была невысокой, так как Банк в основном размещал имеющиеся в наличии свободные денежные средства на короткий срок.

Доля других видов доходов в общей структуре доходов незначительна и составляет 2,3% в 1 квартале 2016 года и 1,7% в 1 квартале 2015 года.

В 1 квартале 2015 года основной удельный вес в структуре расходов Банка занимают процентные расходы по привлеченным средствам - 70,6% или 888 148 тыс. руб. (1 квартал 2015 года: 57,6% или 960 126 тыс.руб.), в том числе процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам - на 01 апреля 2016 года 29 453 тыс.руб, на 01 апреля 2015 года 37 494 тыс.руб. Снижение процентных расходов по субординированным кредитам вызвано погашением одного из трех привлеченных субординированных кредитов в октябре 2015 года.

В 1 квартале 2016 года были начислены процентные доходы по выпущенным долговым обязательствам - в сумме 19 401 тыс.руб, что составляет 1,5% от общей суммы процентных расходов.

Операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в 1 квартале 2016 года составили 21,2 % от общего объема расходов Банка (1 квартал 2015 года: 14,9%).

Существенно снизились расходы по резервам на возможные потери по ссудам, доля которых в общей величине расходов в 1 квартале 2016 года составила 5,6% по сравнению с 26,5% в 1 квартале 2015 года. Основной причиной снижения расходов по резервам послужил рост кредитного портфеля по корпоративным кредитам в 1 квартале 2015 года. По состоянию на 1 января 2015 года корпоративный портфель Банка находился на минимальном уровне за последние несколько лет, что было связано с резко возросшим спросом на автомобили, наблюдавшимся в 4-м квартале 2014 года. В течение 1 квартала 2015 года автопроизводители отреагировали на рост спроса и обеспечили существенное увеличение поставок автомобилей официальным дилерам, что привело к росту величины корпоративного портфеля Банка и досозданию резервов.

Чистая прибыль за 1 квартал 2016 года увеличилась на 134 463 тыс. руб. по сравнению с финансовым результатом за 1 квартал 2015 года, в основном за счет снижения расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

7.1. Обязательные нормативы

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» составлял 10%.

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

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

Банк ежедневно и ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Значения нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 ($\geq 4,5\%$)	15,0%	14,7%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 ($\geq 6,0\%$)	15,0%	14,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 ($\geq 8,0\%$)	19,5%	18,5%

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

В 1 квартале 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. За сравниваемые периоды нормативы достаточности существенно не изменились: показатели Н 1.1 и Н 1.2 снизились на 0,3 п.п., норматив Н 1.0 увеличился на 1 п.п.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Обязательные нормативы:		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2 ≥ 15 %)	173,5 %	361,9 %
Норматив текущей ликвидности (Н3 ≥ 50 %)	163,2 %	178,1 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 ≤ 120 %)	68,9 %	78,1 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 ≤ 25 %)	16,8 %	19,7 %
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7 ≤ 800 %)	50,5 %	64,2 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Н9.1 ≤ 50 %)	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1 ≤ 3 %)	0,1 %	0,1 %
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акции (долей) других юридических лиц (Н12 ≤ 25 %)	-	-

Показатель норматива мгновенной ликвидности (Н2) по состоянию на 01 апреля 2016 года снизился в 2 раза по сравнению с отчетной датой на 1 января 2016 года. Причиной послужило существенное снижение остатков на расчетных счетах клиентов юридических лиц, и погашение ими своих обязательств перед Банком в конце декабря 2015 года.

Норматив текущей ликвидности (Н3) существенно не изменился - снижение за 1 квартал 2016 года составило 14,9 п.п.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) также существенно не изменился – изменение за 1 квартал 2016 года составило 9,2 п.п.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 2,9 п.п.: по состоянию на 1 апреля 2016 года значение норматива составляло 16,8 %, на 1 января 2016 года – 19,7%. Снижение значения показателя вызвано снижением объема портфеля корпоративных кредитов.

Снижение кредитного портфеля по корпоративным заемщикам привело также к снижению норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7): по состоянию на 01 апреля 2016 г. снижение произошло на 13,7 п.п.: с 64,2% на 1 января 2016 года до 50,5 % на 1 апреля 2016 года.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) за сравниваемые периоды не изменился.

7.2. Собственные средства (капитал)

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	7 360 557	7 460 602
в том числе:		
Источники базового капитала	7 464 871	7 484 811
- показатели, уменьшающие сумму источников, в т.ч.	(104 314)	(24 209)
Нематериальные активы	(85 253)	(837)
Ненадлежащие активы	(19 061)	(23 372)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 191 296	1 960 765
Всего собственных средств (капитала)	9 551 853	9 421 367
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	49 120 645	50 939 379

Уменьшение источников базового капитала в I квартале 2016 года на 19 940 тыс.руб. вызвано начислением обязательств перед работниками по оплате ежегодных отпусков, накопленных по состоянию на 01 января 2016 года. Обязательства перед работниками, а также обязательства о оплате страховых взносов, отражены в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль», являющегося одним из источников базового капитала (основание: Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15.04.2015).

Увеличение показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, с 24 209 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2016 г. до 104 314 тыс. руб. по состоянию на 01 апреля 2016 г. (на 80 105 тыс. руб., или в 4,3 раза) произошло главным образом по причине изменения бухгалтерского учета нематериальных активов с 01.01.2016 года, в состав которых в I квартале 2016 года вошло приобретенное Банком компьютерное программное обеспечение и лицензии, которые до 01 января 2016 года были отражены на счете № 61403 «Расходы будущих периодов».

Банк в качестве ненадлежащего актива рассматривает доход, полученный в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированным Банком.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка:

№	Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на	
			01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	7 ноября 2008 года	6 ноября 2015 года	-	-	-	-
2	11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	550 000	550 000	220 000	247 500
3	1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	510 000	595 000
			1 400 000	1 400 000	730 000	842 500

Расчетные значения нормативов достаточности капитала на 1 апреля 2016 года изменились незначительно по сравнению с аналогичными показателями на 1 января 2016 года, преимущественно за счет снижения величины балансовых активов.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01 апреля 2016 года

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24	5 440 000	X	X	X
		26	0			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 462 842
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15	13 832 823	X	X	X
		16	19 900 551			
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 462 842
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	730 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	164 292	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	85 253	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	51 152	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	51 152
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	34 101	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	34 101
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в т.ч.	9	26 340	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	26 340	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство, всего, в т.ч.	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	51 152	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	19 061
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52,56	1 546
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	45 140 116	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

7.3. Показатель финансового рычага

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года	1 октября 2015 года	1 июля 2015 года
Основной капитал	7 360 557	7 460 602	8 697 595	8 692 669
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов	342 409	470 667	175 515	283 635
Средства в кредитных организациях	107 426	107 365	252 821	181 843
Чистая ссудная задолженность	45 032 690	47 257 372	48 633 754	51 886 142
Отложенный налоговый актив	26 340	26 339	14 069	11 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	164 292	82 703	85 314	91 570
Долгосрочные активы для продажи	6 498			
Требования по текущему налогу на прибыль	83 676	83 676	-	-
Прочие активы	374 426	297 767	373 384	348 197
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(104 313)	(24 209)	(31 760)	(36 686)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	46 033 444	48 301 680	49 503 097	52 765 752
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	484 167	530 002	487 989	420 928
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	48 417	53 000	48 799	42 093
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	46 081 861	48 354 680	49 551 896	52 807 845
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,0	15,4	17,6	16,5

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Уменьшение значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2016 года (16,0%) по сравнению с данными на 1 июля 2015 года (16,5%) вызвано снижением величины балансовых активов, в частности чистой ссудной задолженности, а также снижением основного капитала на 01.04.2016 (7 360 557 тыс. руб.) по сравнению с данными на 01.07.2015 (8 692 669 тыс. руб.)

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 16) принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1996г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ);
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ.

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

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

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

Наблюдательный Совет

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Томихара Ёичи – член Наблюдательного Совета;
- Одзаки Хидэнори – член Наблюдательного Совета;
- Любица Иво Йоско – член Наблюдательного Совета.

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

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

Кроме того, к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом № 395-1 относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10 июля 2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;
- 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Президент Банка действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 1 квартала 2016 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

8.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по ПОД/ФТ и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к деловой репутации.

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка: Президент и Правление;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;
 - Комплаенс-контролера;
 - Департамент по кредитной политике и управлению рисками; и
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- организация и реализация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

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

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

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

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

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

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

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

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

Приказом Руководителя Банка в Банке создано самостоятельное Подразделение по ПОД/ФТ – Управление финансового мониторинга, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. Управление возглавляет Начальник Управления - Ответственный сотрудник.

Начальник Управления назначается и освобождается от должности приказом Руководителя Банка. Начальник Управления независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Президенту Банка.

В целях ПОД/ФТ на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- Организация разработки, актуализации и представление на утверждение Руководителю Банка Правил по ПОД/ФТ.

- Организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ, в том числе:

разработка и направление на утверждение Руководителю Банка Перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ;

разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию;

организация работы по принятию решений и составлению предписаний о приостановлении операций в пределах сроков, установленных пунктом законодательством;

организация работы по обучению Сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, исходя из их служебных обязанностей;

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

С целью осуществления контроля эффективности системы ПОД/ФТ Наблюдательный Совет Банка и единоличный орган управления Банка на регулярной основе рассматривает и обсуждает отчеты, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, подготовленные и представленные Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ.

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

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

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 1 квартала 2016 года исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

9. Информация о рисках, принимаемых Банком

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банком в течение 2015 года и 1 квартала 2016 не производилось.

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

К основным источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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;

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и процедуры управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов по данным вопросам, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 1 квартала 2016 года, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

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

- Наблюдательный совет утверждает стратегию и политику управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает 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 (ежеквартально) информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска и утверждает политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

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

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.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка 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.

Руководство Департаментом осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. 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.

9.2. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Учетная политика Банка в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам представлена в разделе 4.4.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за I квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	342 409	342 409
Средства в кредитных организациях	-	-	107 426	107 426
Чистая ссудная задолженность	34 257 791	8 674 899	2 100 000	45 032 690
Прочие финансовые активы	182 927	38 287	205	221 419
	34 440 718	8 713 186	2 558 345	45 712 249

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	479 516	479 516
Средства в кредитных организациях	-	-	107 365	107 365
Чистая ссудная задолженность	35 865 877	8 941 495	2 450 000	47 257 372
Прочие финансовые активы	194 546	39 244	446	234 236
	36 060 423	8 980 739	3 037 327	48 078 489

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	350 714	-	350 714
Средства в кредитных организациях	-	-	107 426	-	107 426
Чистая ссудная задолженность	938 596	7 736 304	2 100 000	34 257 791	45 032 690
Прочие финансовые активы	2 614	35 673	205	182 927	221 419
	941 210	7 771 977	2 558 345	34 440 718	45 712 249

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Недви- жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	479 516	-	479 516
Средства в кредитных организациях	-	-	107 365	-	107 365
Чистая ссудная задолженность	1 067 972	7 873 523	2 450 000	35 865 877	47 257 372
Прочие финансовые активы	3 344	35 900	446	194 546	234 236
	1 071 316	7 909 423	3 037 327	36 060 423	48 078 489

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 698 442	1 679 516
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	787 236	1 205 103
Резервы под активы II-ой группы риска	(5 031)	(469)
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	156 441	240 927
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
Активы VI-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	44 583 086	46 223 909
Резервы под активы VI-ой группы риска	(2 046 323)	(1 982 718)
Кредитный риск по активам VI-ой группы риска	42 536 763	44 241 191
Всего стоимость активов, отраженных на балансовых счетах	47 068 764	49 108 528
Всего кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах	42 693 204	44 482 118
Активы с повышенным коэффициентом риска, из них	1 082 959	1 245 015
активы с повышенным коэффициентом риска 110%	-	-
активы с повышенным коэффициентом риска 130%	9 002	9 579
активы с повышенным коэффициентом риска 150%	1 058 153	1 224 900
активы с повышенным коэффициентом риска 250%	15 804	10 536
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	32 675	(33 721)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	1 565 826	1 825 757
Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	491 191	538 306
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(7 024)	(8 304)
Условные обязательства кредитного характера без риска	484 167	530 002

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 60 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 500 тыс. руб.), что составляет 0,64% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,13% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 205 552 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 60 888 тыс. руб.), что составляет 0,58% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 143 000 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 221 тыс. руб.), что составляет 1,49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,29% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 191 834 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 47 615 тыс. руб.), что составляет 0,52% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,40% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	2 100 000	-	9 220 641	(545 742)	33 437 220	(224 197)	43 987 922
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	839 266	(61 051)	778 215
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	245 157	(103 736)	141 421
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	169 340	(109 578)	59 762
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	107 710	(107 710)	268 574	(203 204)	65 370
- на срок более 360 дней	-	-	-	-	690 667	(690 667)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 710	(107 710)	2 213 004	(1 168 236)	1 044 768
Всего задолженности	2 100 000	-	9 328 351	(653 452)	35 650 224	(1 392 433)	45 032 690

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 2,32% от общей величины ссудной задолженности и 2,26 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	2 450 000	-	9 553 732	(612 237)	35 236 413	(230 595)	46 397 313
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	647 023	(41 267)	605 756
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	216 814	(94 789)	122 025
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	84 933	(84 933)	180 554	(116 267)	64 287
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	22 777	(22 777)	268 780	(200 789)	67 991
- на срок более 360 дней	-	-	-	-	578 076	(578 076)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	107 710	(107 710)	1 891 247	(1 031 188)	860 059
	2 450 000	-	9 661 442	(719 947)	37 127 660	(1 261 783)	47 257 372

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,82% от общей величины ссудной задолженности и 1,78% от общей величины активов Банка.

Увеличение доли просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение от общей величины ссудной задолженности на 0,50% на 1 апреля 2016 года по сравнению с долей на 1 января 2016 года связано с несколькими факторами:

- сокращением величины общей ссудной задолженности (с 47 257 372 тыс. руб. до 45 032 690 тыс. руб.) на фоне общего спада продаж на автомобильном рынке преимущественно в отношении портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам;
- увеличением объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 321 757 тыс. руб., в том числе:
 - увеличением объема задолженности на 192 243 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей до 30 дней;
 - увеличением объема задолженности на 129 514 тыс. руб. в сегменте со сроком продолжительности просроченных платежей 31 день и более.

Увеличение объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, в сегменте ссуд с платежами, просроченными на срок до 30 дней (с 647 023 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года до 839 266 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2016 года), прежде всего, связано с эффектом низкой базы на 01 января 2016 года. Рассматриваемый сегмент в основном включает в себя ссуды, по которым клиенты Банка – физические лица допускают краткосрочные просрочки платежа (как правило, связанные с техническими факторами, поздней оплатой и невнимательностью). В декабре 2015 года (перед отчетной датой 01 января 2016 года) клиенты традиционно максимально внимательно подходили к своевременности внесения платежей и старались внести платежи заблаговременно для того, чтобы не допустить длительную просрочку платежа в январские новогодние праздники. Соответственно, в марте (перед отчетной датой 1 апреля 2016 года) данная мотивация у клиентов отсутствовала, что привело к несколько большей доле клиентов, допустивших рассматриваемые краткосрочные просроченные платежи.

Увеличение объема просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, в сегменте ссуд с платежами, просроченными на срок более 30 дней (с 1 244 224 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года до 1 373 738 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2016 года) обусловлено следующими основными факторами:

- естественной для кредитования физических лиц реализацией кредитного риска по предоставленным ссудам на фоне увеличения «возраста» портфеля (среднего количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды) в связи со снижением объемов выдач вновь предоставляемых ссуд (ожидаемого и предусмотренного бизнес-планом Банка);
- отсутствием в течение 1 квартала 2016 года сделок по уступке прав требований по ссудам по договорам цессии, что привело к продолжению накопления в портфеле Банка кредитного риска в виде просроченных ссуд, реализовывавшегося на протяжении 1 квартала 2016 года, несмотря на предпринимаемые Банком меры по взысканию долгов.

В целом, рассматриваемое увеличение объема ссудной задолженности с платежами, просроченными на срок более 30 дней (на 10,4 % по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2016 года) на фоне ухудшения макроэкономических показателей в РФ и среднерыночных показателей в розничном кредитовании, рассматривается Банком как приемлемое, ожидаемое и не связанное с ухудшением качества формируемого портфеля ссуд, предоставляемых заемщикам – физическим лицам.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	213 854	193 191	403 300
Просроченная задолженность			-
- до 30 дней	8 361	8	7 796
- на срок от 31 до 90 дней	3 186	-	1 867
- на срок от 91 до 180 дней	1 342	6	491
- на срок от 181 до 360 дней	2 290	189	610
- на срок более 360 дней	21 307	17 753	-
Всего просроченной задолженности	21 307	17 956	10 764
Всего до учета резерва под обесценение	235 161	211 147	446 308
Резерв под обесценение	(13 742)	(18 502)	(32 244)
	221 419	192 645	414 064

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,6% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,02% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	227 519	172 356	399 875
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 268	6 235	12 503
- на срок от 31 до 90 дней	2 793	6	2 799
- на срок от 91 до 180 дней	1 693	-	1 693
- на срок от 181 до 360 дней	1 980	161	2 141
- на срок более 360 дней	17 164	2 934	20 098
Всего просроченной задолженности	29 898	9 336	39 234
Всего до учета резерва под обесценение	257 417	181 692	439 109
Резерв под обесценение	(25 216)	(9 341)	(34 557)
	232 201	172 351	404 552

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,04% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,01% от общей величины активов Банка.

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

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	113 326	47 078 575	266 343	47 458 244
Категория качества:				
I	74 903	2 116 930	12 949	2 204 782
II	10 843	41 731 556	210 453	41 952 852
III	27 580	1 543 185	11 801	1 582 566
IV	0	337 173	2 802	339 975
V	0	1 349 731	28 338	1 378 069
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(5 900)	(2 200 797)	(32 572)	(2 239 269)
Расчетный с учётом обеспечения	0	(2 045 885)	(32 572)	(2 078 457)
Фактически сформированный	(5 900)	(2 045 885)	(32 244)	(2 084 029)
II	(108)	(551 385)	(2 651)	(554 144)
III	(5 792)	(184 289)	(1 130)	(191 211)
IV	0	(116 815)	(1 056)	(117 871)
V	0	(1 193 396)	(27 407)	(1 220 803)
Всего	(5900)	(2 045 885)	(32 244)	(2 084 029)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы			179 965	179 965
Всего за вычетом резервов на возможные потери	107 426	45 032 690	414 064	45 554 180

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	107 908	49 239 102	270 758	49 617 768
Категория качества:				
I	95 106	2 468 761	3 395	2 567 262
II	12 802	43 602 844	222 083	43 837 729
III	-	1 638 440	10 883	1 649 323
IV	-	294 531	2 692	297 223
V	-	1 234 526	31 705	1 266 231
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(543)	(2 131 719)	(34 904)	(2 167 166)
Расчетный с учётом обеспечения	(543)	(1 981 730)	(34 557)	(2 016 830)
Фактически сформированный	(543)	(574 342)	(2 703)	(577 588)
III	-	(225 405)	(1 246)	(226 651)
IV	-	(103 652)	(1 042)	(104 694)
V	-	(1 078 331)	(29 566)	(1 107 897)
Всего	(543)	(1 981 730)	(34 557)	(2 016 830)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	168 351	168 351
Всего за вычетом резервов на возможные потери	107 365	47 257 372	404 552	47 769 289

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 254-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	<u>Ссудная задолженность</u>	<u>Требования по получению процентов</u>	<u>Условные обязательства кредитного характера</u>	<u>Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)</u>
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	37 302 183	198 666	491 191	37 974 902
<i>Недвижимость</i>	<i>1 475 207</i>	<i>3 988</i>	<i>91 191</i>	<i>1 569 560</i>
<i>Автомобили</i>	<i>35 826 976</i>	<i>194 678</i>	<i>400 000</i>	<i>36 405 343</i>
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	7 525 078	35 967	-	7 479 056
Без обеспечения	2 251 312	528	-	-
	<u>47 078 573</u>	<u>235 161</u>	<u>491 191</u>	<u>45 453 959</u>

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва

Обеспечение I категории качества	-
Обеспечение II категории качества*	3 999 862
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	3 486 415
По ссудам, предоставленным физическим лицам	513 447
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд **	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	513 447

* В соответствии с Положением Банка России №254-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5

** По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 76 759 017 тыс. руб., которое в соответствии с Положением Банка России №254-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	39 172 763	220 668	538 306	39 162 926
<i>Недвижимость</i>	1 377 706	4 029	-	1 374 354
<i>Автомобили</i>	37 795 057	216 639	538 306	37 788 572
Обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	7 424 758	35 740	-	7 386 520
Без обеспечения	2 641 581	1 009	-	-
	49 239 102	257 417	538 306	46 549 446

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва

Обеспечение I категории качества	-
Обеспечение II категории качества*	4 443 098
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	3 939 718
По ссудам, предоставленным физическим лицам	503 379
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд **	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	503 379

* В соответствии с Положением Банка России №254-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5

** По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 77 659 330 тыс. руб., которое в соответствии с Положением Банка России №254-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

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

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

Основные требования, предъявляемые к предмету залога:

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе материальных запасов, составляет 6 576 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1 087 тыс. руб. Стоимость изъятого обеспечения, отраженного в составе материальных запасов, по состоянию на 01 апреля, составляет 7 663 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9.3. Рыночный риск

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Риск колебаний валютных курсов	177	904
Риск изменения процентных ставок	71 098	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 возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

GAP (гэн) - 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.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 независимой 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 апреля 2016 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2016 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,08%	0,01%	-	0,01%	-	-
Межбанковские кредиты	10,24%	-	-	9,24%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,70%	7,20%	-	14,53%	7,27%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	11,77%	1,40%	-	11,21%	1,55%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,93%	1,81%	-	8,71%	1,81%	-
Субординированные займы	8,46%	-	-	8,46%	-	-

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	107 426	0.2%	107 365	0,2%
Чистая ссудная задолженность	45 032 690	99.8%	47 257 372	99,8%
	45 140 116	100,0%	47 364 737	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	13 832 823	41.0%	18 796 531	48,7%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 900 551	59.0%	19 786 830	51,3%
	33 733 374	100,0%	38 583 361	100,0%

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.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за I квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	350 714	-	-	-	350 714
Средства в кредитных организациях	39 299	1 112	67 015	-	107 426
Чистая ссудная задолженность	44 718 834	-	313 856	-	45 032 690
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	164 292	-	-	-	164 292
Долгосрочные активы для продажи	6 498	-	-	-	6 498
Отложенный налоговый актив	26 340	-	-	-	26 340
Требования по налогу на прибыль	83 676	-	-	-	83 676
Прочие активы	412 027	-	914	1 123	414 064
Всего активов	45 801 680	1 112	381 785	1 123	46 185 700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 630 000	-	202 823	-	13 832 823
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 697 728	-	202 823	-	19 900 551
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	-	-	-	-
Прочие обязательства	473 591	41	912	-	474 544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 283	-	741	-	7 024
Всего обязательств	36 807 602	41	407 299	-	37 214 942
Чистая позиция	8 994 978	1 071	(25 514)	1 123	8 970 758

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	479 516	-	-	-	479 516
Средства в кредитных организациях	23 320	80 690	3 355	-	107 365
Чистая ссудная задолженность	46 850 256	407 116	-	-	47 257 372
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 703	-	-	-	82 703
Отложенный налоговый актив	26 339	-	-	-	26 339
Требования по налогу на прибыль	83 676	-	-	-	83 676
Прочие активы	402 594	1 499	-	459	404 552
Всего активов	47 948 404	489 305	3 355	459	48 441 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	18 505 000	291 531	-	-	18 796 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 568 182	218 648	-	-	19 786 830
Прочие обязательства	1 137 062	1 467	26	-	1 138 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 310	994	-	-	8 304

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Всего обязательств	39 217 554	512 640	26	-	39 730 220
Чистая позиция	8 730 850	(23 335)	3 329	459	8 711 303

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	30%	257	30%	5 600
Снижение курса евро по отношению к рублю	30%	(6 123)	30%	(799)

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

Банк так же оценивает валютный риск на основе VaR метода. По результатам данной оценки, с вероятностью 99% в течение 10 дней после 1 апреля 2016 года Банк понесет убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 177 тыс. руб. (аналогичный расчет на 1 января 2016 года показал, что Банк мог понести убытки, связанные с изменениями валютных курсов в размере не более 904 тыс. руб.).

Фондовый риск

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

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

9.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

- совершенствование бизнес-процессов;
- построение оптимальной структуры Банка;
- инновация систем контроля;
- развитие мотивации сотрудников;
- усовершенствование информационных технологий;

- повышение корпоративной культуры ведения бизнеса;
- создание системы обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.

- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года:

	<u>2012 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>	<u>Усредненный показатель</u>
Чистые процентные доходы	2 061 025	2 830 037	3 285 217	2 725 426
Чистые непроцентные доходы:	92 544	272 701	273 791	213 012
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	552	1 131	1 098	927
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	832	-	277
Комиссионные доходы	33 609	37 924	8 303	26 612
Прочие операционные доходы	58 383	232 814	264 390	185 196
за вычетом				
Комиссионных расходов	(357 370)	(522 585)	(486 230)	(455 395)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 796 199	2 580 153	3 072 778	2 483 043
Операционный риск по состоянию на 1 января 2015 года				372 457

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

9.5. Риск ликвидности

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

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

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.

Банком устанавливается следующее распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению риском ликвидности:

Наблюдательный совет Банка определяет общую стратегию управления ликвидностью в Банке, в том числе:

- утверждает Политику ликвидности АО «Тойота Банк»;
- утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами АО «Тойота Банк»;
- заслушивает информацию о состоянии ликвидности;
- дает рекомендации относительно общей стратегии управления ликвидностью Банка.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью Банка, в случае необходимости, в установленном порядке, 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 следующих случаях:

- значительное ухудшение текущего состояния ликвидности Банка;
- значительное ухудшение прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

Департамент Казначейство (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 пределах, установленных обязательными экономическими нормативами, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Для реализации данных задач 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 Казначейство вправе определять перечень, содержание, объемы и периодичность информации, предоставляемой подразделениями Банка для проведения оценки ликвидности.

Департамент финансового планирования и отчетности на основе системной информации, получаемой из банковской операционной системы, и внесистемной информации, получаемой непосредственно от уполномоченных подразделений Банка, в рамках подготовки управленческой и отчетности по международным стандартам осуществляет анализ и планирование ликвидности на всех сроках: краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной. Данное подразделение также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и может давать рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка, а также определять перечень, содержание, объемы и периодичность информации, предоставляемой подразделениями Банка для проведения оценки ликвидности.

Результаты анализа риска ликвидности должны учитываться структурными подразделениями и органами управления Банка:

- при определении стратегии фондирования активных операций в процессе планирования;
- в целях оптимизации стоимости управления ликвидностью.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля осуществляет подготовку отчетности на основании требований ЦБ РФ, в том числе:

- на ежедневной основе осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком Российской Федерации (на основании данных бухгалтерского учета после закрытия операционного дня);
- в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка, своевременно информирует об этом Казначейство и Департамент финансового планирования и отчетности;
- осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности Банка на нормативы ЦБ РФ;
- на ежедневной основе предоставляет данные о значении нормативов ликвидности в Департамент Казначейства и Департамент финансового планирования и отчетности.

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);
- Краткосрочный прогноз ликвидности;
- Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования;
- Метод установления нормативов;
- Сценарный анализ (стресс-тестирование).

Анализ разрыва ликвидности по срокам (ГЭП-анализ) позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для активов и пассивов с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.

Анализ разрыва ликвидности проводится не реже одного раза в месяц.

Краткосрочный прогноз ликвидности (платежная позиция) производится на ежедневной основе и должен учитывать наиболее актуальную информацию:

- об остатках на корреспондентских счетах Банка по всем валютам;
- о планируемых выдачах кредитов физическим лицам соответствующей срочности;
- о планируемых выдачах кредитов юридическим лицам соответствующей срочности;
- о планируемых погашениях кредитов физических лиц;
- о планируемых погашениях кредитов юридических лиц;
- о возврате предоставленных/полученных межбанковских кредитов;
- об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним;

- о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента;
- о планируемых операциях с ценными бумагами (включая операции РЕПО) с учетом срочности, кредитного качества контрагента и эмитента;
- о прочих планируемых операциях (например, крупных хозяйственных платежах), способных оказать влияние на ликвидную позицию Банка.

При анализе активов и пассивов Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.

Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования включает в себя следующие методы.

Структурирование сделок по привлечению средств. Снижение риска угрозы досрочного предъявления обязательств 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. Данный метод позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств. Диверсификация 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. В целях предотвращения нарушений обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, Политика ликвидности Банка вводит ряд внутренних нормативов ликвидности, которые Департамент Казначейства должен использовать в процессе оперативного и стратегического управления ликвидностью:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 - не менее 25%;
- Норматив текущей ликвидности Н3 - не менее 55%;
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – не более 110%.

Помимо обязательных нормативов ликвидности, устанавливаются внутренние ограничения для дефицита / избытка ликвидности. Под дефицитом / избытком ликвидности понимается кумулятивный показатель дефицита / избытка ликвидности, который рассчитывается нарастающим итогом как разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно (в соответствии с ф. 0409125).

Дефицит ликвидности не может превышать:

- для срока погашения от «до востребования» до 7 дней – не более 5% от суммарной величины активов (активов баланса Банка по ф. 0409101);
- для срока погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 10% от суммарной величины активов;
- для срока погашения от «до востребования» до 1 года – не более 35% от суммарной величины активов;

Избыток ликвидности не может превышать:

- для срока погашения от «до востребования» до 7 дней – не более 10% от суммарной величины активов;
- для срока погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 20% от суммарной величины активов;

- для срока погашения от «до востребования» до 1 года – не более 35% от суммарной величины активов.

Сценарный анализ (стресс-тестирование). 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.

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.

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 данного влияния запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» более чем на 10% в течение 30 дней. В целях данного пункта под запасом ликвидности понимается сумма остатков на корсчете в Центральном 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 Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается следующим образом:

Средневзвешенная ставка, выраженная в % годовых, по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц * средний запас ликвидности / 365 * 30.

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.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроче- нные	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	350 714							350 714
Средства в кредитных организациях	107 426							107 426
Чистая ссудная задолженность	4 777 840	4 984 715	3 505 307	31 498 996	198 050	67 782		45 032 690
Долгосрочные активы для продажи							6 498	6 498
Требования по налогу на прибыль		83 676						83 676
Отложенный налоговый актив				26 340				26 340
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							164 292	164 292
Прочие активы	356 303	2 661	45 542	416	-	9 142		414 064
Всего активов	5 592 283	5 071 052	3 550 849	31 525 752	198 050	76 924	170 790	46 185 700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 000 000	202 823	3 650 000	7 980 000				13 832 823
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 617 728	3 200 000	4 000 000	10 922 823	160 000			19 900 551
Выпущенные долговые обязательства				3 000 000				3 000 000
Прочие обязательства	237 646	184 643	52 063				192	474 544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон				7 024				7 024
Всего обязательств	3 855 374	3 587 466	7 702 063	21 909 847	160 000	-	192	37 214 942
Чистая позиция	1 736 909	1 483 586	(4 151 214)	9 615 906	38 050	76 924	170 598	8 970 758

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроче- нные	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	479 516	-	-	-	-	-	-	479 516
Средства в кредитных организациях	107 365	-	-	-	-	-	-	107 365
Чистая ссудная задолженность	6 797 985	7 055 037	11 052 410	22 087 831	198 000	66 109	-	47 257 372
Требования по налогу на прибыль	-	83 676	-	-	-	-	-	83 676
Отложенный налоговый актив	-	-	-	26 339	-	-	-	26 339
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	82 703	82 703
Прочие активы	281 370	605	106 784	7 800	-	7 993	-	404 552
Всего активов	7 666 236	7 139 318	11 159 194	22 121 970	198 000	74 102	82 703	48 441 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 150 000	4 516 531	2 400 000	8 730 000	-	-	-	18 796 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	763 182	875 000	6 800 000	11 188 648	160 000	-	-	19 786 830
Прочие обязательства	850 817	243 387	44 351	-	-	-	-	1 138 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	1 000	7 304	-	-	-	8 304
Всего обязательств	4 763 999	5 634 918	9 245 351	19 925 952	160 000	-	-	39 730 220
Чистая позиция	2 902 237	1 504 400	1 913 843	2 196 018	38 000	74 102	82 703	8 711 303

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

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

Казначейство совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками 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).

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

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

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

Банк не осуществляет сделки по размещению ликвидности в активах, имеющих котировки активного рынка.

Раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка осуществляется путем регулярной публикации фактических значений нормативов ликвидности Банка на сайте Банка www.toyota-bank.ru в составе форм публикуемой отчетности, а также в составе годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией.

Оперативный контроль соблюдения требований настоящей Политики осуществляется сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль своевременного устранения выявленных нарушений, допущенных при управлении ликвидностью, осуществляет Правление Банка.

9.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск в деятельности Банка в частности, связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

9.9. Страновой риск

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

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков представлена в пояснении 9.2. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 9.3.

9.10. Риск остаточной стоимости

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

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

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

9.11. Информация о сделках по уступке прав требований

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

- имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек);

- права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по уступаемым кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога);
- другие права, связанные с вышеперечисленными требованиями, в том числе, права требований на неуплаченные проценты, начисленные на дату передачи прав, а также прав требования возврата государственной пошлины, уплаченной Банком в связи с подачей им исковых заявлений в суд с целью инициирования судебного взыскания непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Банк никогда не участвовал и не планирует участвовать в сделках по уступке прав требований, в которых Банк являлся бы потенциальным приобретателем прав требований, а также в сделках по уступке прав требований по ссудам, предоставленным заемщикам Банка – юридическим лицам.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, Банк участвует (может участвовать) исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третьему лицу, приобретающему права требования у Банка на основании договора цессии). При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки. В том числе, Банк в рамках сделки не принимает на себя обязательств поручительства или гарантийных обязательств. Таким образом, после осуществления сделки по уступке прав требований Банк не принимает какие-либо дополнительные риски, которые могут реализоваться после совершения сделки и привести к убыткам и/или расходам Банка.

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

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

последняя мера по получению коммерческой выгоды по ссудам, по которым дальнейшее взыскание невозможно или нецелесообразно;

сокращение операционных расходов на обслуживание ссуд и дальнейшее взыскание задолженности;

фиксация окончательных потерь по ссудам, что в дальнейшем используется в оценке «стоимости кредитного риска» при разработке кредитных программ Банка, а также в целом для совершенствования системы управления кредитными рисками.

АО «Тойота Банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 1 квартал 2016 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требования по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Приложения 11 к Положению ЦБ РФ от 16 июня 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

В течение 1 квартала 2016 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований.

Вице-Президент, Финансовый директор
ОА «Тойота Банк»



Сорокина Ю.Ю.

Главный бухгалтер



Тимофеева Н.Б.

17 мая 2016 года