

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчёту
Закрытого акционерного общества «Тойота Банк»
за 2012 год

Содержание

1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе «Тойота Банк»	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	3
1.4. Органы управления Банка	3
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год	4
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	4
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год	5
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности	5
2.3.1. Кредиты клиентам	6
2.3.2. Прочие активы – Дебиторская задолженность	7
2.3.3. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность	8
2.3.4. Источники собственных средств	8
2.3.5. Анализ доходов и расходов	9
2.3.6. Экономические нормативы	10
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка	10
2.5. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	11
2.6. Информация о прибыли на акцию	12
3. Принципы управления рисками	12
3.1. Стратегия развития кредитной организации.	12
3.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с операциями Банка	12
3.3. Кредитный риск.....	13
3.4. Риски операционной среды	17
3.5. Функциональные риски	20
3.6. Финансовые риски	22
3.7. Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика	24
4. Основы составления отчётности	24
4.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	24
4.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	24
4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	24
4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	25
4.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	25
4.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	25
4.6.1. Активы	25
4.6.2. Основные средства	25
4.6.3. Нематериальные активы	26
4.6.4. Материальные запасы	26
4.6.5. Ценные бумаги	26
4.6.6. Срочные сделки	26
4.6.7. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам.....	26
4.6.8. Обязательства	26
4.6.9. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)	27
4.6.10. Уставный капитал, дивиденды.....	27
4.6.11. Операционная аренда.....	27
4.6.12. Налог на прибыль.....	27
4.6.13. Отражение доходов и расходов	28
4.6.14. Переоценка средств в иностранных валютах	28
4.6.15. Взаимозачёты	28
Приложение 1	29

1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе «Тойота Банк»

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

Полное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращённое наименование: ЗАО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 644-10-00 (тел.), (495) 644-10-24 (факс).

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 кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником Группы Toyota Financial Services Corporation (Япония).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады и размещения денежных средств физических лиц) № 3470 от 21 июня 2007 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Органы управления Банка включают членов Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Дзюнити Ямада – Председатель Наблюдательного Совета
- Мигель Фонсека – член Наблюдательного Совета
- Эидзи Хирано – член Наблюдательного Совета
- Ёичи Томихара – член Наблюдательного Совета
- Такеши Исогая – член Наблюдательного Совета
- Хироши Такахашаши – член Наблюдательного Совета

В течение 2012 года в составе Наблюдательного Совета Банка были следующие изменения:

1. Общее собрание акционеров Банка 1 октября 2012 года приняло решение досрочно прекратить полномочия члена Наблюдательного Совета Петера Поллхаммера, и избрать членом Наблюдательного Совета Мигеля Фонсека.
2. Общее собрание акционеров Банка 24 февраля 2012 года приняло решение досрочно прекратить полномочия члена Наблюдательного Совета Итиро Киёсима, и избрать членом Наблюдательного Совета Ёичи Томихара.
3. Общее собрание акционеров Банка 30 января 2012 года приняло решение досрочно прекратить полномочия члена Наблюдательного Совета Ёсихиро Мори, и избрать членом Наблюдательного Совета Хироши Такахашаши.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Колошенко А.В. – Президент, Председатель Правления
- Сорокина Ю.Ю. – Вице-Президент
- Шенгелевич А.М. – член Правления

В течение 2012 года в составе Правления Банка изменений не было.

Ни один из членов Наблюдательного Совета или Правления, а также Председатель Правления не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года число сотрудников Банка составляло 514 человек (по состоянию на 1 января 2012 года: 368 человек). В состав основного управленческого персонала Банка входит Председатель Наблюдательного Совета и члены Правления Банка. По состоянию на 1 января 2013 года численность основного управленческого персонала Банка составляло четыре человека (по состоянию на 1 января 2012 года – четыре человека).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 46 790 тыс. руб., в т.ч. страховые взносы – 3 028 тыс. руб. (в 2011 году – 40 747 тыс. руб.).

В 2012 году доля должностных окладов основного управленческого персонала Банка в общем фонде оплаты труда составила 12,75%, стимулирующих и компенсационных выплат – 4,26%.

Структура наиболее крупных вознаграждений основного управленческого персонала в течение 2012 и 2011 годов представлена следующим образом:

Наименование выплаты	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Оплата труда	32 775	74,95%	29 462	73,37%
Премии	6 553	14,99%	6 071	15,12%
Аренда квартир	4 392	10,04%	4 625	11,51%

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в соответствующих локальных нормативных актах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банка, Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанными локальными нормативными актами, которые распространяется на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

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

К основным операциям Банка, оказавшим наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в 2012 году, относятся выдача кредитов физическим лицам (клиентам Тойоты) и корпоративным клиентам (дилерам и иным деловым партнерам Тойоты).

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год

В 2012 году стратегия развития Банка была направлена на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам при соблюдении следующих условий:

- снижение концентрации кредитного портфеля: доля корпоративных кредитов снизилась с 22,6% до 15,2%, количество корпоративных заемщиков растёт;
- жесткий контроль качества выдаваемых кредитов позволил удержать уровень просроченной задолженности на уровне 0,33% - намного ниже среднего по рынку (2011 год: 0,26%);
- достаточный уровень капитализации активов – даже в месяцы усиленного роста достаточность капитала на внутримесячные даты не опускалась ниже 12,35%.

В 2012 году наблюдался значительный рост кредитного портфеля, вследствие чего происходило снижение показателя достаточности капитала (Н1). По состоянию на 1 июля 2012 года Н1 составил 13,13%. В июле 2012 года Банк привлек субординированный кредит в размере 850 млн.руб. с целью стабилизации показателя достаточности капитала.

В 2012 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц в дилерских центрах Тойота и Лексус, диверсифицируя предлагаемые физическим лицам кредитные продукты и расширяя географию своего присутствия в дилерских центрах страны. Так, на конец 2012 года Банк присутствовал в 67 городах Российской Федерации и в 128 дилерских центрах, что составляет 99% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2011 год: в 57 городах и в 114 дилерских центрах).

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 40 445 174 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 16 337 645 тыс. руб. (67,8%). Увеличение активов напрямую связано с интенсивным ростом кредитного портфеля Банка. Так, за 2012 год статья «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 16 222 749 тыс. руб. (69,7%) и составила 39 485 812 тыс. руб.

Статья «Чистая ссудная задолженность» составляет 97,6% от общего объема активов Банка. Остальные статьи в общей сложности не превышают 2,4% от общего объема активов Банка и являются несущественными.

2.3.1. Кредиты клиентам и приравненная к ним ссудная задолженность

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2013 года тыс. руб.		1 января 2012 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе по видам экономической деятельности:	5 721 754	100%	5 135 654	100%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 395 135	94%	4 935 654	96%
Строительство зданий и сооружений	-	-	200 000	4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	326 619	6%	-	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 506 470	26%	1 851 446	36%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	31 948 778	100%	17 746 302	100%
Автокредиты	31 942 847	99,98%	17 738 754	99,96%
Ипотечные кредиты	5 931	0,02%	7 548	0,04%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	37 670 532		22 881 956	
Резерв на возможные потери по ссудам	(618 870)		(384 097)	
Итого чистой ссудной задолженности	37 051 662		22 497 859	

В таблицу, представленную выше, не включены межбанковские кредиты и обеспечительный платеж по договору аренды, которые относятся к ссудной задолженности в соответствии с публикуемой формой 0409806 «Бухгалтерский баланс». Информация по остаткам и сформированным резервам по данным активам представлена ниже:

Межбанковские кредиты

	1 января 2013 года тыс. руб.	1 января 2012 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	2 406 075	740 245
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(3 000)
Итого чистой ссудной задолженности	2 406 075	737 245

Обеспечительный платеж по договору аренды

	1 января 2013 года тыс. руб.	1 января 2012 года тыс. руб.
Приравненная к кредитам ссудная задолженность	40 496	40 354
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 421)	(12 395)
Итого чистой прочей ссудной задолженности	28 075	27 959

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 36 688 620 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 15 867 061 тыс. руб. (76,2%). Увеличение размера обязательств, связано со следующими операциями Банка.

Вид обязательства	По состоянию	По состоянию	Изменение, тыс. руб.
	на 1 января 2013 года, тыс. руб.	на 1 января 2012 года, тыс. руб.	
Привлеченные межбанковские кредиты всего, в том числе:	20 268 585	12 368 550	7 900 035
от резидентов	13 768 585	7 518 550	6 250 035
от нерезидентов	6 500 000	4 850 000	1 650 000
Привлеченные средства от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	15 848 614	8 128 729	7 719 885
от резидентов	20 415	870 415	-850 000
от нерезидентов	15 828 199	7 258 314	8 569 885
Остатки на банковских счетах клиентов, всего:	171 793	80 990	90 803
Всего	16 020 407	8 209 719	7 810 688

2.3.2. Прочие активы – Дебиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 296 804 тыс. руб. В структуре данной задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим статьям:

- начисленные проценты по выданным кредитам в сумме 169 355 тыс. руб. (57,0% от общей суммы прочих активов);
- расходы будущих периодов в сумме 44 703 тыс. руб. (15,0% от общей суммы прочих активов);
- дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами по хозяйственным операциям (в том числе с нерезидентами) в сумме 81 229 тыс. руб. (27,37% от общей суммы прочих активов);

Остальные активы в совокупности не превышают 0,63% от общей суммы прочих активов Банка и являются несущественными.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	193 672	65,25	120 092	70,34
от 31 до 90 дней	42 977	14,49	15 084	8,84
от 91 до 180 дней	17 169	5,78	926	0,54
от 181 дней до 1 года	17 761	5,98	23 490	13,76
свыше 1 года	25 225	8,50	11 139	6,52
Итого дебиторской задолженности	296 804	100,00	170 731	100,00

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года доля просроченной дебиторской задолженности составляет менее 1% от общей суммы прочих активов.

2.3.3. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 395 779 тыс. руб. В структуре данной задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим статьям:

- начисленные проценты по привлеченным средствам в сумме 329 334 тыс. руб. (83,2% от общей суммы прочих обязательств);
- кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами по хозяйственным операциям (в том числе с нерезидентами) в сумме 55 901 тыс. руб. (14,1% от общей суммы прочих обязательств).

Остальные обязательства в совокупности не превышают 2,7% от общей суммы прочих обязательств Банка и являются несущественными.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	101 956	25,77	58 015	24,69
от 31 до 90 дней	189 554	47,89	133 276	56,71
от 91 до 180 дней	7 016	1,77	15 085	6,42
от 181 дней до 1 года	84 654	21,39	5 510	2,34
свыше 1 года	12 599	3,18	23 132	9,84
Итого кредиторской задолженности	395 779	100,00	235 018	100,00

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

2.3.4. Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 3 756 554 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2012 года источники собственных средств Банка увеличились на 470 584 тыс. руб. (14,3%), что обусловлено увеличением следующих статей баланса, включаемых в расчет источников собственных средств (капитала) Банка.

Показатели	По состоянию на 1 января 2013 года	По состоянию на 1 января 2012 года	Изменение, тыс. руб.
1. Нераспределенная прибыль за отчетный период	470 584	377 708	92 876
2. Нераспределенная прибыль прошлых лет	723 970	422 962	301 008
3. Резервный фонд	122 000	45 300	76 700

2.3.5. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 92 876 тыс. руб. (24,6%).

Структура доходов Банка

Вид доходов	2012 год	2011 год	Изменение, тыс. руб.
1. Процентные доходы, всего	3 983 140	2 336 065	1 647 075
<i>по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам</i>	3 295 500	1 915 966	1 379 534
<i>по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам</i>	653 498	388 794	264 704
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	34 142	31 305	2 837
2. Чистое восстановление резерва на возможные потери	4 460	1 864	2 596
3. Доходы от сдачи имущества в субаренду	54 611	57 832	(3 221)
4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	552	12 122	(11 570)
5. Прочие операционные доходы	9 976	6 545	3 431
6. Комиссионные доходы	33 609	1 378	32 231
Доходов, всего	4 086 348	2 415 806	1 670 542

В структуре доходов Банка основную долю занимают процентные доходы. Так в 2012 году их доля составила 97,5% от общей суммы доходов Банка, в 2011 году – 96,7%.

В 2012 году отмечен рост процентных доходов на 70,5%, что явилось следствием продолжающегося интенсивного роста кредитного портфеля Банка.

Доля остальных доходов в общей структуре доходов является незначительной.

Структура расходов Банка

Вид расходов	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Процентные расходы, всего	1 922 115	992 813	929 302
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	1 045 974	573 682	472 292
<i>по привлеченным средствам клиентов</i>	876 141	419 131	457 010
Расходы на содержание персонала	290 614	232 938	57 676
Расходы по арендной плате	164 241	173 366	-9 125
Комиссионные расходы	357 370	127 024	230 346
Чистое создание резерва на возможные потери	236 554	115 611	120 943
Начисленные (уплаченные) налоги	222 017	87 291	134 726
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	97 658	80 023	17 635
Расходы по амортизации имущества	42 425	38 710	3 715
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	36 282	30 603	5 679
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	695	1 865	-1 170
Прочие операционные расходы	245 793	157 854	87 939
Расходов, всего	3 615 764	2 038 098	1 577 666

В структуре расходов Банка основную долю занимают процентные расходы. Так в 2012 году их доля составила 53% от общей суммы расходов Банка, в 2011 году – 49%.

Основной причиной увеличения расходов Банка в 2012 году по сравнению с 2011 годом является дальнейший рост кредитного портфеля и необходимость его дальнейшего увеличения.

Так, расходы, напрямую связанные с кредитными операциями Банка, в 2012 году увеличились на 1 280 591 тыс. руб, включая расходы на создание резервов на возможные потери. Остальные расходы (за исключением расходов на создание резервов на возможные потери) увеличились на 261 805 тыс. руб.

Рост процентных расходов на 93,6% обусловлен необходимостью привлечения денежных средств для поддержания интенсивного роста кредитного портфеля Банка.

Комиссионные расходы Банка в 2012 году возросли в 2,8 раза по сравнению с 2011 годом. Это связано с увеличением количества выдач кредитов физическим лицам и увеличением комиссионного вознаграждения дилеров по информированию потенциальных клиентов Банка.

Увеличение расходов на создание резерва на возможные потери также связано с ростом кредитного портфеля.

2.3.6. Экономические нормативы

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, и выполнял резервные требования ЦБ РФ.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации и подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Основные показатели российской экономики в 2012 году представлены ниже:

- незначительный рост инфляции с 6,1% за 2011 год до 6,6% за 2012 год;
- стабильный показатель безработицы на уровне 5,7% (2011 год: 6,2%);
- снижение темпов роста ВВП с 4,3% до 3,4%.

Поскольку ключевым направлением деятельности Банка является автокредитование, то темпы развития бизнеса Банка зависят также от состояния российского автомобильного рынка - динамики и структуры продаж, а также доли кредитных сделок на рынке.

На фоне относительно стабильных макроэкономических показателей в 2012 году российский автомобильный рынок продолжил рост, достигнув новой рекордной отметки продаж после кризиса 2008 года – 2,9 млн. новых автомобилей (2011 год: 2,5 млн. новых автомобилей). Объемы продаж на данном рынке существенно влияют, среди прочих факторов, на темпы роста активов Банка.

К факторам риска, которые влияют на рентабельность и конкурентоспособность Банка, относятся снижение доступной ликвидности и нестабильность процентных ставок. Так, стоимость долгосрочных рублевых ресурсов, влияющих на рентабельность кредитования физических лиц, выросла в среднем на 15% в первом полугодии 2012 года, достигнув пика в июне, а затем постепенно снизилась к декабрю 2012 года до уровня начала года. В течение 2012 года отмечалась также высокая волатильность стоимости краткосрочных рублевых ресурсов до одного месяца – в диапазоне от 5,9% до 7,4% годовых.

Руководство полагает, что предпринимает эффективные меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах, адаптируя стратегию развития Банка к меняющимся экономическим условиям.

2.5. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Ниже приведены операции и расчёты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	По состоянию на 1 января 2013 года			По состоянию на 1 января 2012 года		
	Всего	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ						
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 406	-	3 406	960	-	960
Всего активов:	3 406	-	3 406	960	-	960
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 750 000	-	2 750 000	3 000 000	-	3 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 828 199	-	15 828 199	7 258 314	-	7 258 314
Прочие обязательства	152 083	-	152 083	73 029	-	73 029
Всего пассивов:	18 730 282	-	18 730 282	10 331 343	-	10 331 343

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 год в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

(тыс. руб.)

	2012 год			2011 год		
	Всего	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	1 022 216	-	1 022 216	517 536	-	517 536
Комиссионные расходы	2 428	-	2 428	4 617	-	4 617
Прочие операционные доходы	566	-	566	532	-	532
Операционные расходы	65 229	46 790	18 439	55 402	40 747	14 655

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон заключаются на срок до 5 лет. Средний размер процентных ставок составляет 7,1% по привлеченным денежным средствам в рублях. Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

Размер субординированных кредитов, полученных от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V., составляет 1 750 000 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам по состоянию на 1 января 2013 года составляет 19 504 тыс. руб. В 2012 году по субординированным кредитам Банком выплачено 109 185 тыс. руб. процентных платежей.

2.6. Информация о прибыли на акцию

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде (разводнённая прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом (Банк создан и функционирует в организационно-правовой форме Закрытого акционерного общества).

3. Принципы управления рисками

3.1. Стратегия развития кредитной организации.

Перспективы развития Банка обусловлены ожиданиями развития макроэкономической ситуации, банковского сектора и автомобильного рынка. Ожидается, что экономическая среда останется стабильной, в том числе темпы инфляции, ВВП и уровень безработицы.

На автомобильном рынке в 2013 году ожидается изменение объема продаж до +/- 5%, ожидаемая медиана - 2,95 млн. новых автомобилей (+0,5% к уровню 2012 года). При этом, согласно ожиданиям экспертов, спрос перераспределится в пользу иномарок российского производства (+9% при оптимистичном сценарии) и импорта новых автомобилей (+3%), что должно положительно сказаться на развитии бизнеса Банка. Также наметилась тенденция к постепенному увеличению доли кредитных продаж.

В банковском секторе наметился тренд консолидации банковского капитала и роста конкуренции.

В данных условиях дальнейшее расширение продуктовой линейки, диверсификация ресурсной базы, поддержка со стороны акционера призваны обеспечить Банку стабильность и конкурентоспособность, что дает Банку возможность осуществлять кредитование физических и юридических лиц по привлекательным ставкам.

3.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с операциями Банка

Исходя из специфики деятельности Банка, одним из основных рисков является кредитный риск. Однако, Банк также подвержен риску ликвидности, рыночному, операционному, правовому, репутационному, стратегическому и другим видам рисков.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный Совет утверждает стратегию и политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

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

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля за уровнем рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Наблюдательному Совету Банка 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.

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

- выработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка;
- 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 Банком России 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.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

3.3. Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика, дебитора, контрагента по сделке, повлекшим за собой неисполнение обязательств перед Банком.

Банком разработаны Кредитная политика, утвержденная Наблюдательным Советом Банка, и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Кредитный Комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью 2 раза в неделю.

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 пределов вложений (лимитирование 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.

На всем протяжении анализируемого отчетного периода Банк проводил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и на основании процедур и стандартов Toyota Financial Services). Основные усовершенствования были произведены в автоматизированной системе оценки потенциального заемщика на основании статистики и опыта, накопленных с начала активной кредитной деятельности на российском рынке автотранспортных средств, с использованием лучших мировых методик, адаптированных к текущим условиям кредитования. При этом в связи с консервативным подходом управляемость процесса кредитования была сохранена, а именно, не претерпели изменений полномочия автоматизированной системы оценки потенциального заемщика и сотрудников Банка в части утверждения возможности предоставления кредитов физическим лицам и возможности изменения условий действующих кредитов. Также во 2-ой половине 2012 года Банк заключил соглашение и начал использовать при принятии решений по кредитным заявкам физических лиц кредитные отчеты одного из крупнейших кредитных бюро РФ ООО «Эквифакс кредит сервисиз» (дополнительно к другим трем бюро, кредитные отчеты которых начали использоваться ранее).

На протяжении всего отчетного периода Банк продолжал совершенствовать подход и существующие процедуры по сбору проблемной задолженности. При возникновении непогашенной своевременно задолженности Банк информирует клиентов о возникновении просроченной задолженности и выясняет причину неоплаты посредством смс-оповещения, писем по электронной почте и телефонных звонков. В случае получения негативной информации, такой как отказ от дальнейшего выполнения обязательств по погашению ссуды или уклонение от исполнения других требований кредитного договора, сотрудники отдела по работе с задолженностью физических лиц принимают решение о дальнейших способах взаимодействия. Дальнейшие меры по работе с проблемной задолженностью определяются продолжительностью срока просроченной задолженности. При наличии просроченной задолженности более месяца Банк предлагает разрешение сложившейся ситуации путем досудебной реализации предмета залога как собственными силами, так и через официальных дилеров ООО «Тойота Мотор», партнеров Банка. При достижении просроченной задолженности 45-60 дней отдел по работе с задолженностью физических лиц рассматривает вопрос и принимает решение о привлечении к взысканию долга стороннего коллекторского агентства, с которым у Банка имеется заключенный договор об оказании агентских услуг. В случае принятия такого решения агентству поручается взыскание просроченной задолженности как путем погашения текущих просроченных обязательств, так и всей суммы проблемного долга. При получении негативной информации об уклонении от оплаты и/или выявления фактов мошеннических действий Банк принимает решение об инициации судебной стадии взыскания, в том числе и о наложении ареста на предмет залога в качестве обеспечительных мер по взысканию задолженности.

Актив признается реструктурированным, если на основании дополнительных соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора в неблагоприятную для Банка сторону (например, изменение срока исполнения обязательства, погашения основного долга и/или процентов, изменение размера процентной ставки и порядка ее расчета).

По состоянию на 1 января 2013 года объем реструктурированной задолженности в соответствии с п. 3.10. Положения 254-П составил 725 084 тыс. руб., в том числе требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) составили 649 720 тыс. руб. Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2012 года составил 982 861 тыс. руб., в том числе требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) составили 918 333 тыс. руб.

На 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 7,7% и 8,03% в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 14,82% и 15,25% в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о реструктурированной задолженности юридических лиц

В течение 2012 года была проведена реструктуризация части ссудной задолженности юридических лиц. Виды и объемы реструктуризации по ссудам юридических лиц представлены в таблице ниже:

№ п/п	Вид реструктуризации	По состоянию на 1 января 2013 года	По состоянию на 1 января 2012 года	Темп прироста/снижения, %
1	Снижение процентной ставки	0	100 000	-100%
2	Увеличение срока возврата основного долга	594 720	718 333	-17%
3	Увеличение срока возврата основного долга и увеличение суммы основного долга	55 000	100 000	-45%
4	Итого реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц	649 720	918 333	-29%

Объем реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) на 1 января 2013 года уменьшился на 268 613 тыс. руб. или 29% и составил 649 720 тыс. руб. На 1 января 2013 года удельный вес реструктурированной задолженности юридических лиц в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц снизился с 17,74% до 11,28% (по сравнению с 1 января 2012 года).

Снижение объема и доли реструктурированной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) обусловлено ростом ссудного портфеля юридических лиц при одновременном снижении объема ссуд, предоставленных по продукту «кредитная линия» и особенностями предоставляемых кредитных продуктов. Реструктуризация ссуд осуществляется большей частью в отношении продукта «кредитная линия», где имеет место пролонгация срока как отдельного транша в рамках кредитной линии, так и непосредственно срока договора кредитной линии, что обусловлено спецификой оформления и предоставления продукта.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков, состояния их бизнеса и прочих факторов, способных оказать влияние на возможность своевременного и полного погашения основного долга и процентов. На текущий момент негативных тенденций в отношении заемщиков, ссуды которых реструктурированы, со стороны Банка не выявлено. Проводимый регулярный мониторинг финансового положения заемщиков подтверждает возможности исполнения обязательств заемщиков перед Банком, перспективы погашения реструктурированных ссуд оцениваются положительно.

Информация о реструктурированной задолженности физических лиц

На протяжении анализируемого периода Банк имел в портфеле реструктурированные ссуды, предоставленные физическим лицам, а также в рамках обработки заявлений физических лиц проводил реструктуризацию кредитной задолженности. Так, по состоянию на 1 января 2012 года Банк имел 103 реструктурированные ссуды с суммарным остатком ссудной задолженности 64 528 тыс. руб. (0,36% от кредитного портфеля), а по состоянию на 1 января 2013 года – 116 реструктурированных ссуд с суммарным остатком ссудной задолженности 75 364 тыс. руб. (0,24% от кредитного портфеля). Подробно изменение количества и доли реструктурированных ссуд представлено в таблице ниже поквартально.

Информация о доли реструктурированных ссуд

Отчетная дата	Количество реструктурированных ссуд, шт.	Ссудная задолженность реструктурированных ссуд, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
1 января 2012 года	103	64 528	0,36%
1 апреля 2012 года	110	63 944	0,33%
1 июля 2012 года	113	64 089	0,26%
1 октября 2012 года	109	63 220	0,22%
1 января 2013 года	116	75 364	0,24%

По состоянию на 1 января 2013 года в рамках портфеля ссуд, предоставленных физическим лицам, можно было выделить следующие виды используемой реструктуризации:

- изменение условий договора (в большинстве случаев – изменение процентной ставки в сторону уменьшения для лояльных Банку заемщиков - сотрудников Банка и партнеров Банка, изменение лица-заемщика по договору) – 45 ссуд с общей ссудной задолженностью 29 213 тыс. руб.;
- рефинансированные ссуды – 18 ссуд с общей ссудной задолженностью 7 768 тыс. руб.;
- пролонгация ссуды (увеличение срока кредита по ссуде) – 42 ссуды с общей задолженностью 32 896 тыс. руб.;
- временное уменьшение ежемесячного платежа – 11 ссуд с общей ссудной задолженностью 5 487 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года из 116 реструктуризированных ссуд только 8 ссуд имеют просроченную задолженность (6,9% от всех реструктуризированных), а из них только 4 ссуды (2 318 тыс. руб.) имеют срок текущей просроченной задолженности более 30 дней. В связи с этим перспективы по погашению общего пула реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваются Банком положительно.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении 1.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в разделе «Принципы и методы учета отдельных операций» настоящей Пояснительной записки.

Банк в своей работе постоянно осуществляет контроль за следующими наиболее значимыми внешними и внутренними рисками:

- **Финансовые риски** – риски, возникающие в процессе осуществления основной деятельности Банка.
- **Функциональные риски** – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками в процессах или несовершенством систем, ошибками, вызванными в том числе недостаточной квалификацией персонала Банка;
- **Риски операционной среды** – внешние риски, которые Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы.

Основным документом, определяющим процесс управления рисками в Банке, является Политика по управлению рисками. Политика определяет основные принципы управления рисками, а также систему процессов управления рисками. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

В Политике также предусмотрена необходимость установления лимитов и регулярного расчета предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска. Предельное значение данного показателя (лимит) устанавливается Наблюдательным Советом.

3.4. Риски операционной среды

Банк выделяет следующие виды рисков:

Системный риск представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди контрагентов Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, так как контрагенты могут быть сами вовлечены в цепочку, либо, учитывая сложившуюся ситуацию, могут отказаться от кредитования Банка.

Риск несоответствия условиям государственного регулирования – риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде функционирования Банка, например, изменения в законодательстве и политические изменения. Правовые и нормативные риски заключаются в том, что изменения в законодательстве могут поставить Банк в невыгодное положение по отношению к конкурентам.

Страновой риск – риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран.

Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности заемщика и его возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска основано на анализе цифровых данных и соотношений.

Система управления страновым риском базируется на установлении и контроле лимитов с учетом:

- степени риска,
- размера капитала и резервов заемщика,
- структуры задолженности в целом по стране, в том числе перед иностранными банками (например, структуры сроков задолженности). Могут быть установлены сублимиты в страновом разрезе по определенным типам долговых обязательств, по типам заемщиков (банки, суверенные заемщики и т.д.), по срокам (кратко- и долгосрочная задолженность).

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС). На 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имел активов и обязательств в странах СНГ и других странах.

(тыс. руб.)

Номер строки	По состоянию на 1 января 2013 года	Всего	РФ	ГРС
АКТИВЫ				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	207 975	207 975	-
3	Средства в кредитных организациях	318 418	269 447	48 971
5	Чистая ссудная задолженность	39 485 812	39 479 348	6 464
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 165	136 165	-
9	Прочие активы	296 804	295 503	1 301
10	Всего активов	40 445 174	40 388 438	56 736
ПАССИВЫ				
12	Средства кредитных организаций	20 268 585	13 768 585	6 500 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 020 407	192 208	15 828 199
16	Прочие обязательства	395 779	211 542	184 237
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 849	3 849	-
18	Всего обязательств	36 688 620	14 176 184	22 512 436
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	830 920	830 920	-

(тыс. руб.)

Номер строки	По состоянию на 1 января 2012 года	Всего	РФ	ГРС
АКТИВЫ				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	374 464	374 464	-
3	Средства в кредитных организациях	152 481	145 200	7 281
5	Чистая ссудная задолженность	23 263 063	23 222 406	40 657
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 790	146 790	-
9	Прочие активы	170 731	169 567	1 164
10	Всего активов	24 107 529	24 058 427	49 102
ПАССИВЫ				
12	Средства кредитных организаций	12 368 550	7 518 550	4 850 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 209 719	951 405	7 258 314
16	Прочие обязательства	235 018	141 954	93 064
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 272	8 272	-
18	Всего обязательств	20 821 559	8 620 181	12 201 378
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	333 300	333 300	-

Большая часть активов Банка представлена чистой ссудной задолженностью. Ссудная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам (депозитам) занимает незначительную долю (по состоянию на 1 января 2013 года доля составила 5,9% от общей суммы активов) и полностью сконцентрирована на территории РФ.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам за отчетный период увеличилась на 11,33% в абсолютном выражении при снижении доли в структуре баланса на 7,3%. Доля кредитов, предоставленных резидентам РФ, по состоянию на 1 января 2013 года составила 99,9% от суммы всех кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Доля каждой из статей «Средства в кредитных организациях» и «Основные средства» составляет менее 1% от валюты баланса и является незначительной.

Отмеченная динамика роста кредитного портфеля и концентрация активов на территории России свидетельствуют об активном развитии Банка на российском рынке, что в полной мере соответствует стратегии Банка.

Обязательства Банка сформированы средствами, как кредитных организаций, так и средствами клиентов – юридических лиц, не являющимися кредитными организациями резидентов и нерезидентов РФ.

По состоянию на 1 января 2012 года доля средств, привлеченных от кредитных организаций – резидентов РФ, составила 36,1 %, от кредитных организаций – нерезидентов РФ – 23,9%.

По состоянию на 1 января 2013 года доля средств, привлеченных от кредитных организаций – резидентов РФ, составила 37,5 %, от кредитных организаций – нерезидентов РФ – 17,7%.

Соответственно, значительных изменений за отчетный период по структуре баланса не произошло.

Кредитные организации – нерезиденты, с которыми сотрудничает Банк, находятся на территории стран, относящихся к группе развитых стран (Германия, Япония, Нидерланды). Основными кредиторами среди кредитных организаций-нерезидентов являются Toyota Kreditbank GmbH - основной акционер Банка и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited. Их доля на 1 января 2013 года в общей сумме привлеченных от кредитных организаций - нерезидентов средств составляет соответственно 42,3% и 34,7%. Оставшаяся часть денежных средств привлечена от Mizuho Corporate Bank Nederland N.V.(19,2%) и Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. (3,8%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлечены от нерезидентов и резидентов РФ. На 1 января 2012 года доля привлеченных от нерезидентов средств составляет 34,9% от общей суммы обязательств, от резидентов – 4,6%.; на 1 января 2013 года доля привлеченных от нерезидентов средств составляет 43,1% от общей суммы обязательств, от резидентов – менее 1%. Увеличению доли привлеченных от нерезидентов средств способствовало наличие более выгодных условий по привлечению.

По состоянию на 1 января 2013 года средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, состоят на 98,8% из средств, привлеченных от нерезидентов, и на 1,2 % средствами, привлеченных от резидентов.

Банком привлекаются средства от одного нерезидента, Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., который также относится к группе развитых стран (Нидерланды).

В целом в 2012 году привлеченные средства возросли на 76,2%, при этом наиболее значительно увеличились средства, привлеченные от клиентов, не являющихся кредитными организациями (темп прироста составил 95%). Данное увеличение обусловлено активным развитием Банка в анализируемом периоде и возможностью привлекать средства от нерезидентов на более выгодных условиях.

Таким образом, структура привлеченных средств достаточно дифференцирована и распределена как между резидентами, так и нерезидентами РФ, относящимися к группе развитых стран, что позволяет привлекать денежные средства по оптимальным ставкам, срокам, иметь надежные источники и эффективно управлять ликвидностью Банка.

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными решениями и/или действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, нарушения законов и инструкций, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Мероприятия по предотвращению риска потери репутации Банка:

- соблюдение требований действующего законодательства;
- анализ изменений конъюнктуры финансовых рынков и экономической ситуации;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников;
- своевременное и точное исполнение обязательств;
- осуществление ежедневного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.5. Функциональные риски

Банк выделяет следующие виды рисков:

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной и/или не соответствующей рыночной конъюнктуре стратегии управления Банком.

Мероприятия по уменьшению стратегического риска:

- разработка стратегии развития Банка, включающей Политики по основным направлениям деятельности (например, Кредитная политика);
- сравнение предлагаемых Банком продуктов с аналогичными услугами других банков и кредитных организаций;
- оперативное информирование руководства о текущей ситуации на рынке банковских услуг и о предполагаемых прогнозах развития ситуации в соответствующем сегменте рынка, экономике в целом и изменениях в законодательстве с целью своевременной корректировки направлений развития Банка.

Технологический риск – риск потерь, обусловленный несовершенством используемых технологий, а также сложностью интеграции новых технологий с уже существующими.

Управление данным риском осуществляется путем использования проверенных и протестированных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, создания резервных копий рабочих данных, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищенным программным и информационным ресурсам, путем организации защиты информации от компьютерных вирусов.

Риск экономически неэффективного внедрения новых продуктов и технологий – риск, возникающий в связи со сложностью прогнозирования окупаемости затрат на внедрение новых продуктов и технологий.

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективных процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

Основным документом, регламентирующим управление операционными рисками Банка, является Политика по управлению операционными рисками. Данный документ определяет:

- цели и задачи Банка в области управления операционными рисками;
- основные подходы и принципы управления операционными рисками;
- описание системы управления операционными рисками;
- применяемые методы и инструменты в процессе управления операционными рисками;
- участников процесса управления операционными рисками, их полномочия и ответственность.

Для предотвращения операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний документарный контроль;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- проведение «самоконтроля» (Risk Self Assessment) и фиксирование событий, попадающих в область «операционных индикаторов».

Методики Экспертной оценки и анализа концентраций операционного риска включают:

- анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского учета, непосредственно связанных с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.);
- оценка на основе экспертных суждений, сформированных в процессе анализа системы внутреннего контроля, используемых технологий, уровня квалификации персонала, компьютерных и телекоммуникационных систем, систем защиты от операционного риска, включая изучение и оценку проектных решений, качества их исполнения, надежности компонентов, организации технологических процессов, информации и управления, зависимости от внешних факторов.

Снижению операционных рисков способствуют действующие в Банке механизмы и процедуры:

- должностные инструкции, определяющие права и обязанности сотрудников Банка;
- внутренние инструкции и положения, регламентирующие правила совершения банковских операций и транзакций;
- система внутреннего контроля, а также система дополнительного контроля за наиболее рисковыми операциями.

Данные механизмы обеспечивают контроль над соблюдением сотрудниками Банка действующих процедур и правил; а также разделение полномочий сотрудников при совершении, оформлении и учете операций (система фронт- и бэк-офиса).

Политика по управлению операционными рисками подлежит пересмотру не реже одного раза в год на основе анализа:

- изменений стратегии Банка и политики управления рисками;
- изменений действующего законодательства и/или требований Банка России;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- достигнутого уровня управления операционным риском в Банке;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия.

В качестве мер предотвращения правового риска выделяются следующие:

- использование в работе подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи и т.п.);
- проверка юридическим отделом заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству;
- проверка юридическим отделом внутренних положений, процедур, порядков на их соответствие действующему законодательству;

- проверка пакета документов при открытии счетов клиентам на предмет соответствия полноты представленных документов, надлежащего оформления и соответствия действующему законодательству;
- подбор квалифицированных специалистов;
- контроль над соблюдением сотрудниками действующего законодательства.

3.6. Финансовые риски

В данной категории выделяются следующие виды рисков:

Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Меры по предотвращению риска ликвидности и минимизации его негативных последствий закреплены в утвержденной Банком Политике по управлению ликвидностью. Казначейство Банка проводит ежедневный анализ текущей ликвидности на базе оперативных отчетов о поступлениях денежных средств и планируемых платежах.

Методики Экспертной оценки и анализа концентраций риска ликвидности включает следующие этапы:

- классификация активов на группы риска ликвидности в зависимости от состояния спроса и предложения на конкретные виды активов и в зависимости от их состояния;
- распределение активов и обязательств в соответствии со сроками исполнения обязательств и выявление, таким образом, разрывов в ликвидности;
- оценка способности привлекать ресурсы (доступность денежного рынка, диверсифицированность клиентов, репутация брокера – дилера и т.п.).

Задачи управления ликвидностью сводятся к следующему:

- анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и исполнения на основе данных финансовой отчетности Банка и краткосрочных прогнозов ликвидности;
- контроль над соблюдением установленных Банком России обязательных экономических нормативов, регулирующих ликвидность банков;
- управление, оценка и контроль над необходимым уровнем ликвидности в соответствии с Политикой.

Рыночные риски (включая процентный риск, валютный риск и фондовый риск) – управление данными видами рисков осуществляется на основе Политики по управлению рыночными рисками.

Процентный риск (риск изменения процентной ставки) – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке. Процентный риск определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных уполномоченными органами Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на финансовый результат Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Величина процентного риска определяется на основе алгоритма вычисления чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивания их на экспертную величину процентного риска в данной категории финансовых инструментов.

Процентный риск включает:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и обязательств (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- риск неверного прогноза доходности;
- риск, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- Оценка уровня и динамики процентной маржи и коэффициента спреда;
- GAP-анализ;
- Метод Value-at-Risk;
- Анализ результатов стресс-тестирования (параллельный сдвиг кривой доходности)
- Методика Экспертной оценки и анализа концентраций процентного риска (распределение активов, обязательств и внебалансовых статей, подверженных изменению процентных ставок, на определенное число серий в соответствии с их сроком погашения (если процентные ставки фиксированные) или сроком, остающимся до пересмотра уровня процентных ставок (если процентные ставки плавающие)).

Фондовый риск - риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением рыночных цен.

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, несущими фондовый риск.

Валютный риск – риск потерь вследствие негативных последствий динамики валютных курсов. Подтвержденность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Банк размещает и привлекает активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в иностранной валюте, больше или меньше по величине по сравнению с имеющимися или прогнозируемыми обязательствами, выраженные в той же валюте.

Для управления валютным риском используются следующие основные методы:

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

Банк не осуществляет спекулятивные операции на финансовых рынках, открытие торговой ОВП запрещено в соответствии с внутренними документами Банка. Тем не менее, ОВП возникает в связи с осуществлением Банком хозяйственной деятельности. Банк стремится поддерживать минимальную величину ОВП.

С целью ограничения валютного риска Банк установил следующий лимит открытых валютных позиций: по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на конец каждого операционного дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиции);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Валютные позиции (как внутрисдневные, так и на конец операционного дня) контролируются Казначейством исходя из оценки допустимого уровня валютного риска и в соответствии с требованиями текущего законодательства.

Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчета по открытой валютной позиции несет Департамент бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля; за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции - Начальник Казначейства.

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

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

4. Основы составления отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

4.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2012 год была утверждена в декабре 2011 года.

В Учётную политику Банка за 2012 год были внесены следующие изменения:

- лимит стоимости материальных активов с целью принятия их к учету в качестве объектов основных средств увеличен с 20 тыс. руб. до 40 тыс. руб. без учета НДС;
- в первоначальную стоимость объектов основных средств не включается НДС.

Иные существенные изменения правил ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2012 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2013 год изменения не вносились.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 года, в том числе основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, бланков строгой отчетности.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2013 год на общую сумму 91 059 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 54,6%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2013 год на общую сумму 4 614 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 83,1%.

4.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годового отчёта за 2012 год на общую сумму 69 545 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисление расходов за выполненные контрагентами работы (оказанные услуги), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2013 года в сумме 66 418 тыс. руб.;
- начисление прочих расходов, относящихся к 2012 году, в сумме 3 127 тыс. руб.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

4.6.1. Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

4.6.2. Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

4.6.3. Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.6.4. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

В составе материальных запасов учитываются расходные материалы и основные средства, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 40 тыс. руб. (без НДС).

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

4.6.5. Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

4.6.6. Срочные сделки

Срочные сделки Банком не осуществляются.

4.6.7. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления на дату фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам, 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) и действующими внутренними Положениями, создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

4.6.8. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

4.6.9. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

4.6.10. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 717 647 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2013 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 717 647 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2012 года выпущенный акционерный капитал Банка также состоял из 717 647 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 3 400 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года уставный капитал Банка не включал привилегированных акций.

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года.

В 2011 году дивиденды не выплачивались.

4.6.11. Операционная аренда

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

4.6.12. Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Текущая интерпретация налогового законодательства налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, дают основания полагать, что в будущем налоговые органы, будут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено ретроспективно. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

4.6.13. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые 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.

4.6.14. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах 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 ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.6.15. Взаимозачёты

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.

Президент

А.В. Колошенко

Главный бухгалтер

Н.Б. Тимофеева

19 апреля 2013 года

Приложение 1

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года.

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
														Итого	II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	321 073	55 596	265 477	-	-	-	-	-	-	-	-	2 655	2 655	2 655	2 655	-	-	-
2	Ссудная задолженность всего, в том числе	40 117 103	2 519 134	36 317 121	1 003 824	107 547	169 477	504 504	69 080	50 736	100 860	707 419	631 291	631 291	290 901	152 658	37 017	150 715	
2.1	Кредиты клиентам	40 076 607	2 519 134	36 317 121	963 717	107 547	169 088	504 504	69 080	50 736	100 860	694 998	618 870	618 870	290 901	140 626	37 017	150 326	
2.2	Обеспечительный платеж по договору аренды	40 496	-	-	40 107	-	389	-	-	-	-	12 421	12 421	12 421	-	12 032	-	389	
3	Прочие активы всего, в том числе	3 486	3 470	-	-	-	16	-	-	-	16	16	16	16	-	-	-	16	
3.1	Дебиторская задолженность	3 486	3 470	-	-	-	16	-	-	-	16	16	16	16	-	-	-	16	

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года							
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									Итого	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	830 920	66 280	757 287	7 353	-	-	10 300	3 849	3 849	3 849	3 849	-	-	-

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2012 года.

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
														Итого	II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	153 932	8 829	145 103	-	-	-	-	-	-	-	-	1 451	1 451	1 451	1 451	-	-	-
2	Ссудная задолженность всего, в том числе	23 662 555	619 914	22 261 216	685 625	40 470	55 330	3 843	2 591	16 327	20 865	481 728	399 492	399 492	247 713	85 234	16 092	50 453	
2.1	Кредиты клиентам	23 622 201	619 914	22 261 216	645 683	40 470	54 918	3 843	2 591	16 327	20 865	469 333	387 097	387 097	247 713	73 251	16 092	50 041	
2.2	Обеспечительный платеж по договору аренды	40 354	-	-	39 942	-	412	-	-	-	-	12 395	12 395	12 395	-	11 983	-	412	
3	Прочие активы всего, в том числе	118 700	1 642	111 899	3 482	639	1 038	1 381	547	557	626	2 987	2 545	2 545	1 125	334	160	926	
3.1	Дебиторская задолженность	53	-	-	-	-	53	-	-	-	53	53	53	53	-	-	-	53	

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	333 300	48 000	276 280	9 020	-	-	13 500	8 272	8 272	7 617	655	-	-

Президент

А.В. Колошенко

Главный бухгалтер

Н.Б. Тимофеева

19 апреля 2013 года