

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Общая информация	3
3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы	3
4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом.....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
4.2.Информация о системе управления рисками	17
4.3.Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.....	18
4.4.Кредитный риск	20
4.5.Кредитный риск контрагента.....	21
4.6.Риск секьюритизации	21
4.7.Рыночный риск	21
4.8.Информация о величине операционного риска	22
4.9.Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
4.10. Информация о величине риска ликвидности	23
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23
<i>Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года»</i>	<i>24</i>

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «банковская группа»), головной организацией которой является АО «Тойота Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Информация о рисках на консолидированной основе размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе за 1 квартал 2020 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе используются значения показателей по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание Банка России № 4927-У).

2. Общая информация

АО «Тойота Банк» является головной организацией банковской группы. Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония):

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%),
- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав банковской группы, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерней организацией Банка (100% участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации – Россия.

Основной деятельностью дочерней организации является предоставление автомобилей по договорам финансовой аренды (лизинга) клиентам - резидентам на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность дочерней организации включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

Место нахождения участников банковской группы (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы

Основным видом деятельности Банковской группы является предоставление финансовых услуг дилерам автомобильных марок «Toyota» и «Lexus», физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – конечным покупателям автомобилей данных и других марок. Банковская группа является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банковской группы регулируется ЦБ РФ.

Банковская группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банковская группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ. Банковской группой предпринимаются все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и её развития в текущих условиях.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, спровоцированные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Руководство Банковской группы находится в процессе оценки влияния данных событий на деятельность в 2020 году.

4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом

Требования к достаточности капитала Банковской группы регулируются Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее – Положение Банка России №509-П). Банковская группа выполняет установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития бизнеса.

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о составе участников Банковской группы

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, предоставляемую в целях надзора, по состоянию на 1 апреля 2020 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

Наименование участника группы	Доля контроля на 1 апреля 2020	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	79 874 104	11 670 931
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	1 060 147	199 157

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1.04.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1.01.2020	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов в капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1	5 440 000	5 440 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	6 356 837	6 096 168	35
2.1	прошлых лет	4.1	6 356 837	6 096 168	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	12 068 837	11 808 168	24,27,35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		неприменимо	неприменимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	4.1	182 215	184 983	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	215 691	204 751	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	22 419	-27 621	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.1	420 325	362 113	11, 24
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	11 648 512	11 446 055	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»
за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	11 648 512	11 446 055	
Источники дополнительного капитала					

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	258 692	326 982	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1	0	0	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	258 692	326 982	16.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	1 407	32 361	24
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность		0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4.1	1 407	32 361	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	257 285	294 621	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	11 905 797	11 740 676	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.1	77 669 532	76 174 929	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.1	77 669 532	76 174 929	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	77 669 538	76 164 192	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	14.998	15.026	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	14.998	15.026	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	15.329	15.415	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	Надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка	4.1	0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.330	7.410	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.1	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.1	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.1	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.1	5 134	2 932	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, с элементами собственных средств (капитала)

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	5 440 000

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	258 692
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	65 578 650	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	258 692
2.2.1	X	X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, и материальные запасы", всего, в том числе:	9	102 570	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	182 215	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	настоящей таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	182 215	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	182 215
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	5 134	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 134	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	5 134
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	199 579	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	215 691

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 407
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	77 526 070	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме Таблицы 1.3 Указания 4482-У не приводится, поскольку состав участников периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации полностью совпадает.

Выполнение обязательных требований к капиталу

Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал). Банковская группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - «Положение Банка России 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ 199-И») по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H20.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага H20.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банковская группа рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 апреля 2020, 2,25% на 1 января 2020), антициклическая надбавка (0% на 1 апреля 2020 и 1 января 2020).

Платежеспособность Банковской группы во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала H20.0, H20.1, H20.2 и норматив финансового рычага H20.4 поддерживаются Банковской группой на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются как первоочередные.

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное изменение (п.п.)
Базового	H20_1	не менее 4,5%	15,0%	15,1%	(0,1)
Основного	H20_2	не менее 6%	15,0%	15,1%	(0,1)
<u>Собственных средств</u>	<u>H20_0</u>	<u>не менее 8%</u>	<u>15,3%</u>	<u>15,4%</u>	<u>(0,1)</u>
<u>Финансовый рычаг</u>	<u>H20_4</u>	<u>не менее 3%</u>	<u>15,0%</u>	<u>15,4%</u>	<u>(0,4)</u>

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Соотношение основного капитала и собственных средств

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банковской группы, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Основной капитал	11 648 512	11 446 055
в том числе:		
Источники базового капитала:	12 068 837	11 808 168
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 356 837	6 096 168
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(420 325)	(362 113)
- убыток текущего года	(22 419)	27 621
- нематериальные активы	(182 215)	(184 983)
- иные вложения в источники	(215 691)	(204 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	257 285	294 621
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	258 692	326 982
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	352 165	352 165
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	-
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 438	2 438
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(1 407)	(32 361)
-иные вложения в источники	(1 407)	(32 361)
Всего собственных средств (капитала)	11 905 797	11 740 676
Соотношение основного капитала и собственных средств	98,18%	98,02%

В базовом капитале Банковской группы отражен убыток дочерней организации с учетом консолидационных корректировок в общей сумме 22 419 тыс. руб. ООО «Тойота лизинг» находится на начальной стадии развития бизнеса.

В качестве иных вложений в источники капитала рассматривается доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по рефинансированным ссудам, а также доход, полученный от страховой компании в качестве агентского вознаграждения, до момента погашения клиентом.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе капитала Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

Сведения о требованиях к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банковской группы отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Сведения о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала)

Банковская группа не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 509-П.

4.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банковской группы представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У.

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банковской группой, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	71 834 374	70 331 526	5 746 750
2	при применении стандартизированного подхода	71 834 374	70 331 526	5 746 750
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 830 150	5 830 150	466 412
20	при применении базового индикативного			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 514	2 516	401
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	77 669 538	76 164 192	6 213 563

Рыночный и операционный риск отражен как величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банковской группы, умноженная на коэффициент 12,5.

Банковской группе не присущи риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, риск секьюритизации, кредитный риск контрагента ввиду отсутствия соответствующих операций.

Банковская группа не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банковской группой отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2020 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, не произошло.

4.3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	19 035	0	80 490 124	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	31 395	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 703 578	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 035	0	4 971 021	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	64 422 281	0
8	Основные средства	0	0	102 570	0
9	Прочие активы	0	0	6 259 279	0

Модель финансирования (привлечения денежных средств) Банковской группы не оказывает влияние на размер и виды обременённых активов. В качестве обременённых активов по статье 6 “Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями” учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обременённый актив учитывается на балансе, т.к. права и риски по нему не передавались. Другие виды операция с обременёнными активами Банковской группой не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 1.04.2020	Данные на 1.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4	Средства нерезидентов, всего,	21 456 130	17 443 369
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	7 573 899	5 565 023
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 882 231	11 878 346
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло увеличение объема средств нерезидентов, в том числе банков и юридических лиц, не являющихся кредитными (TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.), что связано с привлечением финансирования для обеспечения целевого объема выдач по кредитному портфелю в условиях неустойчивых долгосрочных процентных ставок финансирования.

4.4. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по форме Таблицы 4.1.1 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банковская группа не осуществляет операции с ценными бумагами.

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России N 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России №611-П), по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	214 000	50.0%	107 000	20.0%	42 800	(30.0%)	(64 200)
1.1	ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3	Ссуды, предоставлен-ные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

В отчетном периоде изменений значений показателей, отражающих объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России, не произошло.

По строке 1 отражены требования к ООО «Тойота Лизинг» - средства, внесенные в уставный капитал дочерней лизинговой компании, деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банковская группа не применяет в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов.

4.5. Кредитный риск контрагента

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента.

4.6. Риск секьюритизации

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции, подверженные риску секьюритизации.

4.7. Рыночный риск

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Все операции, проводимые Банковской

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

группой на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банковской группы и не преследуют спекулятивных целей.

Информация о величине рыночного риска при применении подходов на основе внутренней модели

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме Таблиц 7.2 Указания 4482-У не раскрываются, поскольку Банковская группа не применяет в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы, основанные на внутренних моделях оценки.

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банковская группа следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный по состоянию на 1 января 2019 года, применяется для отчетности на 1 апреля 2020 года:

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

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы основан на показателях изменения чистого процентного дохода, рассчитанных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	79 583	79 208
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	159 166	158 416

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»
за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Доля финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, в иностранной валюте составляет 0%.

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы, не произошло.

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, поскольку у Банковской группы нет обязанности соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ) не раскрываются, поскольку у Банковской группы нет обязанности соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)" формы 0409813 представлена в Приложении к настоящему документу.

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 15,0% по состоянию на 1 апреля 2020 года и 15,4% на 1 января 2020 года соответственно.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банковской группы, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Обязательные нормативы

Информация об обязательных нормативах Банковской группы представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

По состоянию на 1 апреля 2020 и в течение 1 квартала 2020 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.



Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

27 мая 2020 года

Колошенко А.В.

Рябина С.И.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года»

Информация об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.1	11 648 512	11 446 055	11 257 992	11 105 904	11 075 478
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 788 773	11 442 748	11 415 453	11 383 313	11 341 703
2	Основной капитал	4.1	11 648 512	11 446 055	11 257 992	11 105 904	11 075 478
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 788 773	11 442 748	11 415 453	11 383 313	11 341 703
3	Собственные средства (капитал)	4.1	11 905 797	11 740 676	11 257 992	11 142 539	11 158 701
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 159 796	11 881 762	11 696 005	11 430 430	11 563 299
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	77 669 538	76 164 192	76 546 521	73 065 269	69 937 811
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.1	14.998	15.026	14.704	15.200	15.837

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.496	14.380	14.199	14.834	15.520
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.1	14.998	15.026	14.704	15.200	15.837
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.496	14.380	14.199	14.834	15.520
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	15.329	15.415	14.707	15.250	15.955
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.952	14.937	14.551	14.896	15.823
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка	4.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	4.1	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.330	7.410	6.710	8.000	7.955
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		77 865 326	74 541 556	73 843 643	70 716 517	67 401 962
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	14.96	15.360	15.246	15.700	16.432
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.924	15.145	15.185	15.400	16.078
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			9.795			10.600			19.3			19.7			20.26		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		17.440			21.400			37.800			55.200			55.539		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	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						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.3	80 509 159
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива 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		9 800
7	Прочие поправки		2 653 633
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		77 865 326

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		78 253 432
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		397 906
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		77 855 526
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		98 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		88 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9 800
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.1	11 648 512
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		77 865 326
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.11	14.96

Президент АО «Тойота Банк»



Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

27 мая 2020 года

Колошенко А.В.

Рябина С.И.