

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по  
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1863935	2469115
2.1	Обязательные резервы	3.1	252851	336342
3	Средства в кредитных организациях	3.1	27649	94988
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 3.3	71347064	71022505
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2	203300	169060
9	Требование по текущему налогу на прибыль		313549	204464
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.4, 3.5, 3.6	879755	891946
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	0	2500
13	Прочие активы	3.7	195431	183427
14	Всего активов	1.3, 3	74830683	75038005
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.3, 3.8	0	717027
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		44171109	45172509
16.1	Средства кредитных организаций	1.3, 3.8	35496081	32480799
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.3, 3.9	8675028	12691710
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	1327083	1647847
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.10	13286126	13168542
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	13286126	13168542
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.4	307391	197580
21	Прочие обязательства	3.11	871818	806251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	1.3, 3	58636444	60061909
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12, 5	5440000	5440000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3, 5	272000	272000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1585	1585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.3, 5	10480654	9262511
36	Всего источников собственных средств	1.3, 5	16194239	14976096
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябинина С.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127273, г. Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по  
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	5493965	6029050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	124111	150847
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	5369854	5878203
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	2840125	3314021
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	1645181	1860573
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	485634	660873
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	709310	792575
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	2653840	2715029
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3	70412	-518454
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3	7795	-1922
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	2724252	2196575
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	-336	457
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-1034	10263
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	5802	5150
15	Комиссионные расходы	4.1	71903	73953
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3		33254	-36199
19	Прочие операционные доходы	4.1		20100	12206
20	Чистые доходы (расходы)	4.1		2710135	2114499
21	Операционные расходы	4.1, 4.2		1242645	1181080
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.4		1467490	933419
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4		249347	264872
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			1218520	672527
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.5		-377	-3980
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4		1218143	668547

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	1218143	668547
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4	1218143	668547

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябина С.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по ОКВД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.12, 5	5440000.0000	5440000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.12, 5	5440000.0000	5440000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	7583919.0000	6356837.0000	35
2.1	прошлых лет		7583919.0000	6356837.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	272000.0000	272000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	13295919.0000	12068837.0000	24, 27, 35, 36
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	176307.0000	188989.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	5	113276.0000	149351.0000	35
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-		0.0000	0.0000	

	цены базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5	289583.0000	338340.0000	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2.1	13006336.0000	11730497.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2.1	13006336.0000	11730497.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	701976.0000	1217615.0000	29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	701976.0000	1217615.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	5337.0000	12195.0000	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5	5337.0000	12195.0000	35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	696639.0000	1205420.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.3, 2.1		13702975.0000	12935917.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			76186957.0000	73235275.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			76186957.0000	73235275.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			76183205.0000	73224665.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.3, 2.1, 8		17.0720	16.0180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.3, 2.1, 8		17.0720	16.0180	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.3, 2.1, 8		17.9870	17.6660	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка	8		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость			не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	8		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8		8.0000	8.0000	
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 погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			не применимо	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			не применимо	не применимо	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.toyota.ru/bank/>; <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info/#reporting>

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование элемента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иная применимо к инструментам	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				общей способности инструмента включается в капитал							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1)АО Toyota Банк	101034708	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	336600	336600	
2)АО Toyota Банк	101034708	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	3400	3400	

3) АО Тойота Банк	101034708001D	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1020000	1020000
4) АО Тойота Банк	101034708002D	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1080000	1080000
5) АО Тойота Банк	101034708003D	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000001	1000001
6) АО Тойота Банк	101034708004D	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1999999	1999999

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и срока выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных способов досрочного выкупа (погашения) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет
2) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет
3) акционерный капитал		27.11.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет
4) акционерный капитал		29.11.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет
5) акционерный капитал		14.02.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет
6) акционерный капитал		18.09.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по утилитарности кредитной организации или	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно
2) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно
3) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно
4) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно
5) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно
6) некулитивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственного капитала (Илично уставного капитала)	всегда частично	постоянно

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
34	34a	35	36	37	
1) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
4) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
5) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
6) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябина С.И.







21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
24	Данные за отчетный период	15	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1585.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10480654.0000	16194239.0000

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябина С.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО   регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	80858748	3470

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	2.1	13006336	12986767	12964985	11730497	11713072
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12831345	12811223	12790309	11872809	11854973
2	Основной капитал	2.1	13006336	12986767	12964985	11730497	11713072
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12831345	12811223	12790309	11872809	11854973
3	Собственные средства (капитал)	1.3, 2.1, 8	13702975	13209994	13208062	12935917	12580170
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13703502	13329449	13135969	12754286	12325725
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		76183205	73186957	73905966	73224665	74085514
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	1.3, 2.1, 8	17.072	17.744	17.543	16.018	15.809
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.448	17.045	16.944	15.904	15.668
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	1.3, 2.1, 8	17.072	17.744	17.543	16.018	15.809
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели		16.448	17.045	16.944	15.904	15.668

	ожидаемых кредитных убытков																
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Нцк, Н1.3, Н20.0)	1.3, 2.1, 8	17.987		18.05			17.871			17.666			16.981			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.567		17.735			17.402			17.087			16.292			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	8	0		0			0			0			0			
9	Антициклическая надбавка	8	0		0			0			0			0			
10	Надбавка за системную значимость		0		0			0			0			0			
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	8	0		0			0			0			0			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0		0			0			0			0			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		72145676		70390039			71204116			72838891			73984726			
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	1.3, 2.1	18.03		18.45			18.2			16.1			15.8			
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.577		17.963			17.784			16.165			15.882			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0		0			0			0			0			
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0		0			0			0			0			
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0		0			0			0			0			
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИС*), тыс. руб.		0		0			0			0			0			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС*), тыс. руб.		0		0			0			0			0			
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0		0			0			0			0			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	1.3, 2.1	129.575		126.184			96.733			120.187			263.412			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1.3, 2.1	211.373		173.19			256.11			233.685			199.212			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	1.3, 2.1	98.142		97.667			94.215			82.126			93.864			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			14.9		3.5			15.8			17.6			15.2			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		0		0			15.764			17.616			10.311			

26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))	11.484			11.539			11.539			11.307			11.344			
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		11.7			11.7			11.7			11.5			11.3			
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24с	10			10			10			10			10			
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	10			10			10			10			10			
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	10			10			10			10			10			
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	10			10			10			10			10			
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	10			10			10			10			10			
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	10			10			10			10			10			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10			10			10			10			10			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	10			10			10			10			10			
36	Норматив максимального размера выходящих обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10			10			10			10			10			
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	10			10			10			10			10			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		74830683
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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		0

	Эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		-2685007
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		72145676

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		72435259.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		289583.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		72145676.00
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		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13006336.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		72145676.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	1.3, 2.1	18.03

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябинина С.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	80858748	3470

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по  
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	1076202	1147877
1.1.1	проценты полученные	6	5148899	5875813
1.1.2	проценты уплаченные	6	-2710225	-3311628
1.1.3	комиссии полученные	4.1, 6	5802	5150
1.1.4	комиссии уплаченные	4.1, 6	-71903	-73953
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.1, 6	-336	457
1.1.8	прочие операционные доходы	4.1, 6	-31712	23571
1.1.9	операционные расходы		-1015702	-1160025
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-248621	-211508
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1520498	-1197699
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		83491	-9638
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		112167	85586
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3507	-125567
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-716000	716000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2950000	-1250000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3987525	-644508
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		45918	45254
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-12056	-14826
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.3, 6	-444296	-49822
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6, 3.4, 3.5, 3.6	-116617	-74737
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6, 3.4, 3.5, 3.6	16172	17013
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.3, 6	-100445	-57724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-54719	-11
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-54719	-11
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		75	12
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-599385	-107545
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6, 3.1	2224429	2636608
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6, 3.1	1625044	2529063

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Рябинина С.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТОЙОТА БАНК»  
(АО «ТОЙОТА БАНК») ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА И  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	5
1.1 Существенная информация о Банке .....	5
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	6
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года и на 01.10.2021 года. ....	7
1.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
1.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	11
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг .....	11
2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности .....	15
2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств .....	33
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	36
3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	36
3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества .....	36
3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	37
3.4. Информация по каждому классу основных средств .....	45
3.5. Информация по каждому классу нематериальных активов .....	48
3.6 Информация в отношении материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	49
3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....	50
3.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	50
3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	50
3.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	51
3.11 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств .....	51
3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	52
3.13 Условные обязательства некредитного характера .....	52
3.14 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	53
3.15 Информация об операциях аренды.....	56
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	57
4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	57
4.2 Информация о характере расходов на вознаграждения работникам .....	59
4.3 Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде.....	60

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

4.4	ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДЕ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ И НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	62
4.5	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБИТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	63
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	63
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	64
7.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	64
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	87
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	89
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	91

## ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года (далее - «промежуточная отчетность») и пояснительная информация к промежуточной отчетности (далее - «пояснительная информация») Акционерного общества «Тойота банк» (далее - АО «Тойота банк» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее - «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание № 4983-У»).

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее - «МСФО»).

Промежуточная отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.toyota-bank.ru> и <http://www.lexus-finance.ru> в разделе «Регуляторная отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка и банковской группы за 9 месяцев 2021 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в срок не позднее 29 ноября 2021 года на индивидуальной основе и консолидированной основе.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 октября 2021 года, а также пояснительная информация к отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 1.1 Существенная информация о Банке

Полное и сокращенное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк», АО «Тойота Банк», осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 03.04.2007 года.

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 127273, г. Москва, Отрадная ул., дом 2Б, стр. 1.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций № 3470 от 22 июля 2015 года:

- без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк с 28 октября 2013 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 1004 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

Сведения об акционерах и бенефициаре Банка:

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %	
		на 01.10.2021	на 01.01.2021
1	TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ)	99.937%	99.937%
2	Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ)	0.063%	0.063%
	<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн. Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.10.2021 года.

04 октября 2021 года изменился состав акционеров Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) исключен из состава акционеров Банка, Toyota Bank Polska S.A. (Тойота Банк Польша С.А.) включен в состав акционеров Банка. Количество акций (доля) нового акционера составила ту же долю, что была у TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ): 0.063%.

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят следующие лица:

1. Любича Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko) - Председатель
2. Рубен Кристиан Тис (Ruben Christian Ties)
3. Суга Сюдзи (Suga Shuji)

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

4. Като Шинго (Kato Shingo)
5. Нисияма Минору (Nishiyama Minoru)

В течение 9 месяцев 2021 года изменений в составе Наблюдательного Совета Банка не произошло. Члены Наблюдательного Совета Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Колошенко Александр Васильевич - Председатель
2. Сорокина Юлия Юрьевна
3. Лукутцов Алексей Андреевич

С начала 2021 года изменений в составе Правления Банка не произошло. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений, У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации (далее - «РФ») в 167 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2021 года: в 71 городе и 166 дилерских центрах).

Среднесписочная численность персонала Банка на 01.10.2021 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 124 человека (на 01.01.2021 года составляла 133 человека).

Рейтинговое агентство «АКРА» в сентябре 2021 года установило рейтинг кредитоспособности АО «Тойота Банк» по национальной шкале на уровне AAA(RU) - прогноз стабильный.

АО «Тойота Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее - «Группа «Тойота Банк»). Группа «Тойота Банк», помимо головной кредитной организации АО «Тойота Банк», включает находящиеся под ее прямым и косвенным контролем юридическое лицо, представленное в таблице ниже:

Полное наименование участника Группы	Страна регистрации	Вид экономической деятельности	Доля участия Группы, %, 01.10.2021	Доля участия Группы, %, 01.01.2021
ООО «Тойота Лизинг»	Россия	64.91 - Предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам-резидентам РФ	100%	100%

Изменений в составе участников Группы «Тойота Банк» с начала 2021 года не происходило.

Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайтах Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <https://www.toyota.ru/bank> и <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции компании Toyota на российском рынке.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Банк осуществлял в отчетном периоде операции преимущественно по представленным ниже направлениям деятельности:

- Операции с корпоративными клиентами, в т.ч.:

- предоставление финансирования - автокредитование дилерских центров, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- привлечение средств на депозитные счета и обслуживание данных счетов;
- платежи, денежные переводы по поручению юридических лиц согласно установленному Договором на открытие расчетного счета режиму счета;

- Операции на финансовых рынках (собственные операции в рамках основной деятельности Банка по размещению временно свободных денежных средств и их инвестированию в финансовые инструменты, привлечению финансирования), в т.ч.:

- привлечения кредитов от кредитных и финансовых организаций, депозиты, включая операции по их обслуживанию;
- выпуск собственных ценных бумаг - облигаций, включая операции по их обслуживанию;
- конверсионные операции с иностранной валютой.

- Операции с розничными клиентами, в т.ч.:

- автокредитование, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- обслуживание текущих счетов, открываемых в рамках обслуживания кредитного договора.

**1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года и на 01.10.2021 года.**

В таблицах ниже представлена информация о наиболее существенных показателях деятельности Банка и их изменении в течение 9 месяцев 2021 года (с 01 января 2021 года и по состоянию на 01.10.2021).

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Относительное изменение, %
<b>Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:</b>	<b>74 830 683</b>	<b>75 038 005</b>	<b>(207 322)</b>	<b>(0.3)</b>
- Денежные средства и их эквиваленты (строки 2 и 3 Бухгалтерского баланса)	1 891 584	2 564 103	(672 519)	(26.2)
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	71 347 064	71 022 505	324 559	0.5
- Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (строка 11 Бухгалтерского баланса)	879 755	891 946	(12 191)	(1.4)
<b>Всего обязательств (строка 23 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:</b>	<b>58 636 444</b>	<b>60 061 909</b>	<b>(1 425 465)</b>	<b>(2.4)</b>
- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ (строка 15 Бухгалтерского баланса)	-	717 027	(717 027)	(100.0)
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.1 Бухгалтерского баланса)	35 496 081	32 480 799	3 015 282	9.3
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), включая:	8 675 028	12 691 710	(4 016 682)	(31.6)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 18.2 Бухгалтерского баланса)	13 286 126	13 168 542	117 584	0.9
<b>Всего источников собственных средств (строка 36 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:</b>	<b>16 194 239</b>	<b>14 976 096</b>	<b>1 218 143</b>	<b>8.1</b>
- Неиспользованная прибыль (убыток) (строка 35 Бухгалтерского баланса)	10 480 654	9 262 511	1 218 143	13.2
<b>Всего внебалансовых обязательств (строки 37, 38 и 39 Бухгалтерского баланса),</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб./%	Относительное изменение, %
<b>Финансовый результат за отчетный период (строка 10 раздела 2 Отчета о финансовых результатах), в т.ч.:</b>	1 218 143	668 547	549 596	82.2
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах), включая:</b>	1 218 143	668 547	549 596	82.2
- Процентные доходы (строка 1 Отчета о финансовых результатах)	5 493 965	6 029 050	(535 085)	(8.9)
- Процентные расходы (строка 2 Отчета о финансовых результатах)	2 840 125	3 314 021	(473 896)	(14.3)
- Комиссионные расходы (строка 15 Отчета о финансовых результатах)	71 903	73 953	(2 050)	(2.8)
- Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строки 4, 16, 17 и 18 Отчета о финансовых результатах)	103 666	(554 653)	658 319	(118.7)
- Операционные расходы (строка 21 Отчета о финансовых результатах)	1 242 645	1 181 080	61 565	5.2
- Возмещение (расход) по налогам (строка 23 Отчета о финансовых результатах)	249 347	264 872	(15 525)	(5.9)

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Абсолютное изменение, тыс.руб./%	Относительное изменение, %
<b>Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)</b>	13 702 975	12 935 917	767 058	5.9
<b>Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	17.072	16.018	1.05	6.6
<b>Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	17.072	16.018	1.05	6.6
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (строка 7 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	17.987	17.666	0.32	1.8
<b>Норматив финансового рычага Н1.4 (строка 14 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	18.030	16.1	1.93	12.0
<b>Норматив мгновенной ликвидности Н2 (строка 21 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	129.575	120.187	9.4	7.8
<b>Норматив текущей ликвидности Н3 (строка 22 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	211.373	233.685	(22.31)	(9.5)
<b>Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (строка 23 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</b>	98.142	82.126	16.02	19.5

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.10.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(444 296)	(49 822)	(394 474)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(100 445)	(57 724)	(42 721)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(54 719)	(11)	(54 708)

В течение 9 месяцев 2021 года Банк предпринимал надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка.

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2021 года существенно увеличился по сравнению с периодом прошлого года - прибыль увеличилась на 549 596 тыс. руб. или на 82.2%. Основным фактором роста послужило изменение резерва в сторону его восстановления при сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые процентные доходы Банка до вычета резервов снизились относительно аналогичного периода прошлого года на 535 085 тыс. руб. или на 8.9% в результате снижения чистой ссудной задолженности. Ожидаемо снизились и чистые процентные расходы - на 473 896 тыс. руб. или на 14.3% из-за сокращения суммы привлеченных средств.

Операционные расходы Банка за сравниваемые периоды выросли незначительно (на 5.2%) относительно прошлого года за счет роста по статье «Амортизация» (расходы по статье увеличились на 162.0% за счет амортизации АФПП).

Активы Банка существенно не изменились: снижение составило 207 322 тыс. руб., или 0,3%. Обязательства Банка уменьшились (на 1 425 465 тыс. руб., на 2,4%) преимущественно за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 3 910 000 тыс. руб., на 36,2%). При этом возрос объем средств, привлеченных от кредитных организаций (на 3 015 282 тыс. руб., на 9,3%).

Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за 9 месяцев 2021 года на 767 058 тыс. руб. (на 5.9%). Обязательные нормативы достаточности капитала также увеличились: значение норматива Н1.0 выросло на 0.32 п.п. (на 1.8%); значения нормативов Н1.1 и Н1.2 выросли на 1,05 п.п. (6,6%). Банк соблюдает все требования законодательства в отношении величины собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок) и способен осуществлять свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме. Дополнительная информация по данным обстоятельствам представлена в подразделе 2.1 «Непрерывность деятельности» и разделе 8 данной пояснительной информации.

#### **1.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

##### **Экономическая среда**

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В Российской Федерации продолжают экономические реформы и развитие правовой, административной и налоговой инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода данных реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против отдельных юридических и физических лиц некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В 3 квартале 2021г. наблюдалось улучшение ситуации на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе произошел существенный рост цен на нефть с 61,6 до 75,9 долларов США за баррель нефти

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

марки Urals при умеренном ослаблении обменного курса российского рубля к доллару США (с 72,4 до 72,8) и укреплении к евро (с 86,2 до 84,9).

Ведущими международными рейтинговыми агентствами установлены суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне:

Международное рейтинговое агентство	Дата последнего пересмотра рейтинга	Рейтинг	Прогноз по рейтингу
S&P Global Ratings	16.07.2021	BBB-	Стабильный
Moody's	04.06.2021	Baa3	Стабильный
Fitch Ratings	09.07.2021	BBB	Стабильный

### **Влияние пандемии COVID-2019**

С начала 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус). Для минимизации последствий пандемии предпринимались различные меры, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов.

Пандемия COVID-19 непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность Банка, а также на спрос на его услуги и операции со стороны клиентов - населения и организаций различных отраслей экономики по причине снижения степени деловой активности в экономике России в целом.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли в 2020 году комплекс стабилизационных мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и для пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Наиболее существенное влияние на Банк оказали стабилизационные меры, принятые ЦБ, предоставившие возможность Банку не увеличивать кредитный риск по ссудам, реструктурированным в период пандемии. Указанные меры носили временный характер и до 1 июля 2021 года Банк доформировал резервы по ссудам, соответствующим критериям Банка России.

### **1.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Годовая отчетность за 2020 год утверждена годовым общим собранием акционеров Банка от 27 мая 2021 г., прибыль за 2020 год по решению годового общего собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли.

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

**2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**

### **Общие принципы**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период. Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика АО «Тойота Банк» на 2021 год самостоятельно определена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «Тойота Банк» на 2021 год утверждена Правлением Банка, протокол № 784 от 28.12.2020, подписана Президентом Банка и введена в действие с 01.01.2021 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение № 646-П»);
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

#### **Изменения Учетной политики Банка на 2021 год**

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены представленные ниже изменения/ дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету отдельных операций кредитных организаций:

1. Положения Банка России № 579-П и Положения Банка России № 605-П с 01.01.2021 года в части:

- организации внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;
- порядка формирования бухгалтерских документов синтетического учета;
- учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов;
- учета резерва под обесценение запасов.

2. Положения Банка России № 448-П с 01.01.2021 года в части:

- порядка учета обесценения запасов (превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи) путем формирования соответствующего резерва;
- порядка признания и учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов.

Руководство Банка не имеет оснований и не рассматривает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2021 году.

#### **Отражение активов и обязательств**

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте (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) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно - по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа - по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

### **Признание доходов и расходов**

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее - «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктами 31, 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

### **Непрерывность деятельности**

Данная промежуточная отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная промежуточная отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики России зависит в значительной

степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка и его финансовые результаты в будущем.

Стресс-тесты, проводимые в рамках ежеквартального мониторинга, дают руководству Банка основание полагать, что в случае шоковой рецессии существенное негативное влияние на показатели Банка возможно как следствие ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга. Вероятность реализации данного сценария рассматривается Банком как маловероятное. Руководство Банка также полагает, на основании результатов стресс-тестирования, что достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума. Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать и, следовательно, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **Критерий существенности**

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

### **Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов**

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета используемых в бухгалтерском учете принципов МСФО.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 (т.е. в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У); однако требуют отдельного

раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом. Финализованный подход по состоянию на 1 октября 2021 года Банком не применяется.

## **2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности**

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) сроками «овернайт» и семь рабочих дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, а также активы, по которым существует риск потерь исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Изменения учетной политики в отношении порядка учета денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде отсутствовали.

### **Финансовые инструменты**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее - «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также МСФО (IFRS) 9.

**Справедливая стоимость** (далее - «СС») - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков; общепринятые модели ценообразования опционов; модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между

СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

**Амортизированная стоимость** (далее - «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

**По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:**

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

**Метод эффективной процентной ставки** (далее - «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

ЭПС пересчитывается и производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС также в результате существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

**После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:**

А) Договор в рынке (цена сделки не отличается существенно от справедливой стоимости) - ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор не в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) - рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

**Линейный метод начисления процентов** - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев или разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

**Периодичность расчета АС и СС ФИ** - ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются ежедневно. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

**Периодичность расчета ОР под ОКУ** - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между этапами обесценения.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, с учетом для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

СС вкладов/депозитов и прочих привлеченных средств (ФЛ и ЮЛ/ИП), выпущенных векселей и ценных бумаг, выданных кредитов (ФЛ и ЮЛ/ИП), размещенных и привлеченных МБК определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее - «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ на дату первоначального признания.

Если при первоначальном признании финансового актива или обязательства его СС не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка (в т.ч. данные о

рыночных ставках на аналогичные финансовые активы и обязательства) (не относится к Уровням 1 и 2 иерархии СС) и в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки, - то разница, возникающая между СС при первоначальном признании и ценой сделки, в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - «отсроченная разница»). Отсроченная разница отражается в финансовых результатах одновременно с отражением процентных доходов/ расходов по соответствующему ФИ на ежемесячной основе.

## **Классификация финансовых инструментов**

### **Финансовые активы**

#### **Долговые финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);

- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;

- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

У Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых было принято решение без права последующей реклассификации по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

#### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

У Банка отсутствуют финансовые обязательства, в отношении которых было принято решение по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

## **Реклассификация финансовых инструментов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

## **Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера**

### **Общие положения**

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
  - Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные инструменты» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
  - Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные инструменты» - обесцененные финансовые инструменты.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых инструментов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются, в том числе:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга (риск класса), возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Превышение совокупной длительности просроченных платежей 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Кредитный риск по финансовому инструменту, не признанному кредитно-обесцененным в момент первоначального признания, считается низким и подлежит оценке на наличие его значительного увеличения с момента первоначального признания, проводимой с установленной периодичностью.

В случае не выявления на отчетную дату представленных выше факторов в отношении финансового инструмента кредитный риск по нему продолжает оцениваться как низкий.

Если Банк определяет, что финансовый инструмент является обесцененным (наступил дефолт), он переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) (критерии признания дефолта):

- 1) Маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- 2) При наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- 3) Выявлена вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности исполнять свои обязательства по погашению кредита.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

– количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;

– иные сведения, выявленные Банком самостоятельно или полученные из внешних источников.

**Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе**

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных недостаточно).

Оценки вероятности дефолта (PD) рассчитываются Банком на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества

Риск-классы, определенные согласно  
внутренней методологии Банка

---

Хорошее качество	Риск класс с 1 по 5 (включительно)
Среднее качество	Риск класс 6 и 7
Ниже среднего качества	Риск класс с 8 по 11 (включительно)
<u>Дефолтные</u>	<u>Риск классы D1, D2, D3</u>

---

### **Модификация финансовых инструментов**

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов/ обязательств, преимущественно выданных кредитов. Если условия финансового актива/ обязательства изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от данного актива/ обязательства до и после изменения денежных потоков с учетом исходной ЭПС. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права/ обязательства на денежные потоки от первоначального финансового актива/ обязательства считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив/ обязательство прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив/ обязательство признается по справедливой стоимости на момент первоначального признания, с учетом существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

В данном случае новый финансовый актив рассматривается как относящийся к Этапу 1 или ПСКО-активам в зависимости от того, является ли он кредитно-обесцененным на момент первоначального признания (дату существенной модификации).

Если потоки денежных средств от модифицированного актива/ обязательства, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива/ обязательства в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива/ обязательства и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка.

В данном случае на дату несущественной модификации проводится оценка наличия признаков значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому активу исходя из сравнения риска наступления дефолта на дату несущественной модификации и на дату первоначального признания. Осуществление данной оценки предполагает рассмотрение причин и условий несущественной модификации финансового актива, а также применения профессионального суждения руководства Банка.

### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от

финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. При полном или частичном возмещении стоимости такого ранее списанного финансового актива, в т.ч. в результате процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, полученное возмещение признается в составе прочих операционных доходов Банка в момент фактического поступления денежных средств.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях**

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

#### **Межбанковские операции**

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов.

Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах удовлетворяют критерию SPPI (для размещенных средств), удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам - юридическим и физическим лицам, предоставленные Банком, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

#### **Вложения в дочерние и зависимые общества**

Вложения в дочерние и зависимые общества учитываются по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, без последующей переоценки, за вычетом резерва на возможные потери, созданного согласно Положения № 611-П.

#### **Средства клиентов**

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой облигации, выпущенные Банком.

#### **Основные средства**

Основным средством (далее - «ОС») признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объектов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первоначальную стоимость включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую базу оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Указанная модель учета применяется ко всем ОС, входящим в каждую группу.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов ОС о нормах амортизации:

Оборудование - 8.27- 48%;  
Транспортные средства - 30-33.33%

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам ОС.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости ОС, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

По ОС доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы (далее - «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка. Конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для последующей оценки всех групп НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем НМА, входящим в каждую группу. Модель учета НМА по переоцененной стоимости не применяется.

В соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения начисление амортизации по объектам НМА производится линейным методом.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение срока полезного использования объекта НМА начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов НМА о нормах амортизации:

Программное обеспечение - 4-80%;  
Исключительные права пользования - 16.67-50%.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам НМА.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости НМА, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

НМА с неопределенным сроком использования и НМА, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

По НМА доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - «ДАП») понимаются объекты ОС, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода объекта в состав ДАП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По ДАП доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: создание/ (восстановление) резервов на возможные потери - по статье «изменение резерва по прочим потерям» раздела 1 отчета о финансовых результатах.

### Запасы

Запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая цену покупки, пошлины, транспортные и другие расходы, необходимые для приведения их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

По состоянию на каждую отчетную дату определяется величина обесценения запасов и осуществляется корректировка величины резерва под их обесценение.

**Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество, отвечающее критериям признания ОС, приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном - по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, с учетом суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставом-исполнителем.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми, а также на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, назначение которых не определено, не амортизируются.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/линейным методом**

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения - т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)**

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Операционные доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц;
- по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) - в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий для их признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Операционные расходы отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.
- по договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются в качестве дебиторской задолженности. Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой), признаются расходами Банка.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

### **Вознаграждения работникам Банка**

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- отсроченные долгосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не использует системы долгосрочного вознаграждения работников, основанные на пенсионных планах (программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами).

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов руководству и иным работникам организации.

## **Аренда**

**Банк, выступая арендодателем, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.**

Учет договоров, классифицированных в качестве операционной аренды, ведется в следующем порядке. С даты начала операционной аренды признание Банком переданного в аренду базового актива не прекращается. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Арендная плата признается Банком в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг. Сумма арендной платы, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Учет договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды ведется в следующем порядке. С даты начала финансовой аренды Банк прекращает признание базового актива, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду». Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Банком по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся Банку, дисконтированные с использованием процентной ставки, эффективной процентной ставки по размещенным средствам. В случае заключения договора субаренды применяется ставка дисконтирования, используемая для основного договора аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду Банк включает существенные первоначальные прямые затраты, состоящие из оплаты посреднических, юридических услуг, а также иные затраты, непосредственно связанные с организацией договора финансовой аренды. После первоначального признания балансовая стоимость чистой инвестиции в аренду увеличивается на процентные доходы. При досрочном расторжении договора финансовой аренды Банк признает возвращенное имущество в сумме чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды с учетом обесценения.

**Выступая в качестве арендатора, Банк учитывает договоры аренды в следующем порядке.**

На дату начала аренды Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования по каждому компоненту аренды и обязательство по договору аренды. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты;
- первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочное обязательство по затратам, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В последующем активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

По активам в форме права пользования, оцениваемым с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения:

- проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения активов в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления;
- начисляется амортизация.

Применяется линейный способ амортизации. Сроки полезного использования и нормы амортизации по данным активам определяются в соответствии со сроками полезного использования активов в форме права пользования и периода действия договора аренды, в зависимости от того, какая из этих двух дат наступит раньше.

Банк признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением:

- договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор);
- договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью (актив, рыночная стоимость которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб.).

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования. При расчете обязательства НДС не учитывается. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на процентные расходы. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в установленном в Банке порядке.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

### **Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, если является существенной в соответствии с установленными Банком критериями;

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

## **Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера**

Условным обязательством некредитного характера (далее - «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- **Неизбежность** - у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- **Расход вероятен** - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- **Величина обязательства некредитного характера** (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена и является существенной в соответствии с установленными Банком критериями.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

## **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

## **Раскрытия по сегментам**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация.

## **2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств**

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

## **Классификация финансовых активов**

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;

- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в разделе 2.2 «Финансовые инструменты» настоящей пояснительной информации.

### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в отношении условных обязательств кредитного характера - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также характер и качественная оценка влияния пандемии COVID-19 на методологию резервирования Банка по финансовым инструментам представлены в подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

Информация о величине сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

### **Формирование резервов на возможные потери**

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, - при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости сложных и неликвидных финансовых инструментов, соответственно не имеющих актуальных рыночных котировок и данных торгов, производится на основании профессиональных суждений, в том числе с использованием разработанных Банком моделей и методик оценки их справедливой стоимости.

Такие методики могут включать: 1) использование цен данных инструментов в рамках недавних сделок между независимыми сторонами; 2) использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; 3) анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Информация о текущей справедливой стоимости данных финансовых инструментов и ее чувствительности к принятым допущениям представлена в подразделе 3.14 пояснительной информации.

### **Налоговые обязательства**

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

### **Резервы по судебным разбирательствам**

В рамках обычной деятельности Банк выступает участником судебных разбирательств с контрагентами. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у Банка обязательств по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, то Банк признает резерв основываясь на оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства, и если эту сумму можно разумно оценить. Банк определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттоков денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттоков. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 611 084	2 132 773
Денежные средства* на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, в т.ч.:	13 960	91 656
- Российской Федерации	13 960	91 656
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 625 044</b>	<b>2 224 429</b>
Средства на корреспондентских счетах, в т.ч.:		
- стран членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	30 461	147
- Российской Федерации	13 733	3 726
Резерв на возможные потери	(30 505)	(541)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого средства на корреспондентских счетах</b>	<b>13 689</b>	<b>3332</b>
<b>Всего</b>	<b>1 638 733</b>	<b>2 227 761</b>

\*Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2021 года представлены текущими финансовыми активами хорошего качества, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2021 года - хорошего качества, отнесенным к Этапу 1).

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, составляют на 01.10.2021 года 252 851 тыс. руб., на 01.01.2021 года 336 342 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года у Банка отсутствует просроченная или реструктуризированная задолженность по вложениям в эквиваленты денежных средств.

Основная часть денежных средств размещается в Банке России. Средства, размещенные на корреспондентских счетах прочих финансовых организаций, незначительны.

#### 3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерним предприятием Банка (100 % участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации - Россия.

Основной деятельностью предприятия является предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам - резидентам на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и публикуется на сайте Банка в сети интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Страна регистрации/ ведения бизнеса	Доля участия/ прав голоса на 01.10.2021	Сумма на 01.10.2021	Доля участия/ прав голоса на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2021
<b>Дочерние хозяйственные общества:</b>					
ООО «Тойота Лизинг»	Россия	100%	214 000	100%	214 000
Резерв на возможные потери			(10 700)		(44 940)
<b>Итого вложения за вычетом резерва</b>			<b>203 300</b>		<b>169 060</b>

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам в отчетном периоде представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

Банк не имеет инвестиций в структурированные организации по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года.

**3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>		
Средства, размещенные в Банке России	1 500 000	4 300 000
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	-	-
Требования по начисленным процентам	182	397
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>		
Выданные кредиты (займы)	3 456 076	2 841 922
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	51 707	74 628
Требования по начисленным процентам	10 300	9 524
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 518 083</b>	<b>2 926 074</b>
Резерв на возможные потери	246 152	280 814
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(132 719)	(138 470)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 404 650</b>	<b>2 783 730</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>		
Выданные кредиты (займы)	66 982 135	64 924 385
Затраты по выданным кредитам	1 248 760	886 314
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	-	-
Требования по начисленным процентам	452 255	472 698
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>68 683 150</b>	<b>66 283 397</b>
Резерв на возможные потери	2 992 791	2 837 144
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(751 873)	(492 125)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>66 442 232</b>	<b>63 938 378</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>71 347 064</b>	<b>71 022 505</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	На 01.10.2021				На 01.01.2021			
	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Оценочный резерв, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Ставка оценочного резерва, %	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Оценочный резерв, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Ставка оценочного резерва, %
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>1 500 182</b>	<b>-</b>	<b>1 500 182</b>	<b>0%</b>	<b>4 300 397</b>	<b>-</b>	<b>4 300 397</b>	<b>0%</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	1 500 182	-	1 500 182	0%	4 300 397	-	4 300 397	0%
<i>Непросроченные</i>	1 500 182	-	1 500 182	0%	4 300 397	-	4 300 397	0%
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>3 518 083</b>	<b>(113 433)</b>	<b>3 404 650</b>	<b>3.22%</b>	<b>2 926 074</b>	<b>(142 344)</b>	<b>2 783 730</b>	<b>4.86%</b>
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	3 518 083	(113 433)	3 404 650	3.22%	2 926 074	(142 344)	2 783 730	4.86%
<i>Непросроченные</i>	3 443 031	(38 381)	3 404 650	1.11%	2 833 630	(49 900)	2 783 730	1.76%
<i>Просроченные на срок:</i>								
- <i>свыше 361 дня</i>	75 052	(75 052)	-	100%	92 444	(92 444)	-	100%
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>68 683 150</b>	<b>(2 240 918)</b>	<b>66 442 232</b>	<b>3.26%</b>	<b>66 283 397</b>	<b>(2 345 019)</b>	<b>63 938 378</b>	<b>3.54%</b>
<i>Оцениваемые на групповой основе</i>	64 862 528	(426 956)	64 435 572	0.66%	63 060 857	(546 240)	62 514 617	0.87%
<i>Непросроченные</i>	63 925 031	(316 277)	63 608 754	0.49%	62 074 807	(370 497)	61 704 310	0.60%
<i>Просроченные на срок:</i>	937 497	(110 679)	826 818	11.81%	986 050	(175 742)	810 308	17.82%
- <i>до 30 дней</i>	793 344	(80 580)	712 763	10.16%	735 422	(95 119)	640 302	12.93%
- <i>от 31 до 90 дней</i>	121 570	(21 580)	99 991	17.75%	184 568	(52 193)	132 375	28.28%
- <i>от 91 до 180 дней</i>	13 477	(4 143)	9 334	30.74%	27 836	(11 756)	16 079	42.24%
- <i>от 181 до 360 дней</i>	5 948	(2 536)	3 412	42.64%	35 414	(14 983)	20 431	42.31%
- <i>свыше 361 дня</i>	3 158	(1 840)	1 318	58.26%	2 810	(1 691)	1 120	60.16%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	3 820 622	(1 813 962)	2 006 660	47.48%	3 222 540	(1 798 779)	1 423 761	55.82%
<i>Непросроченные</i>	1 556 282	(52 519)	1 503 763	3.37%	975 675	(53 035)	922 640	5.44%
<i>Просроченные на срок:</i>	2 264 340	(1 761 443)	502 897	77.79%	2 246 866	(1 745 745)	501 121	77.70%
- <i>до 30 дней</i>	113 922	(24 407)	89 515	21.42%	93 072	(23 378)	69 694	25.12%
- <i>от 31 до 90 дней</i>	52 832	(12 780)	40 053	24.19%	76 937	(27 743)	49 194	36.06%
- <i>от 91 до 180 дней</i>	150 821	(72 793)	78 028	48.26%	144 230	(73 183)	71 047	50.74%
- <i>от 181 до 360 дней</i>	239 049	(156 916)	82 133	65.64%	552 815	(363 216)	189 600	65.70%
- <i>свыше 361 дня</i>	1 707 716	(1 494 547)	213 168	87.52%	1 379 811	(1 258 226)	121 586	91.19%
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>73 701 415</b>	<b>(2 354 351)</b>	<b>71 347 064</b>	<b>3.19%</b>	<b>73 509 868</b>	<b>(2 487 363)</b>	<b>71 022 505</b>	<b>3.38%</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков просрочки:

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>		
<i>Непросроченные</i>	1 500 182	4 300 397
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>		
<i>Непросроченные</i>	3 443 031	2 833 630
<i>Просроченные на срок:</i>		
- <i>свыше 361 дня</i>	75 052	92 444
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 518 083</b>	<b>2 926 074</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	246 152	280 814
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(132 719)	(138 470)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 404 650</b>	<b>2 783 730</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>		
<i>Непросроченные</i>	65 481 312	63 050 482
<i>Просроченные на срок:</i>		
- <i>до 30 дней</i>	3 201 837	3 232 915
- <i>от 31 до 90 дней</i>	907 266	828 494
- <i>от 91 до 180 дней</i>	174 402	261 505
- <i>от 181 до 360 дней</i>	164 298	172 065
- <i>свыше 361 дня</i>	244 997	588 229
- <i>свыше 361 дня</i>	1 710 874	1 382 622
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>68 683 150</b>	<b>66 283 397</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	(2 992 791)	(2 837 144)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	751 873	492 125
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>66 442 232</b>	<b>63 938 378</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>71 347 064</b>	<b>71 022 505</b>

Ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам по данной ссуде.

На 01.10.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 997 178 тыс. руб., оценочный резерв создан на сумму 90 262 тыс. руб., на 01.01.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 572 095 тыс. руб., оценочный резерв создан на сумму 88 720 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2021 года была реструктурирована ссудная задолженность на сумму 75 388 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>	-	-
<i>Просроченные</i>	-	-
<i>Со сроком погашения:</i>		
- <i>до востребования и до 30 дней</i>	1 500 182	4 300 397
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 500 182</b>	<b>4 300 397</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>		
<i>Просроченные</i>	75 052	92 444
<i>Со сроком погашения:</i>		
- <i>до востребования и до 30 дней</i>	1 649 575	987 611
- <i>от 31 до 90 дней</i>	1 540 341	1 726 541
- <i>от 91 до 180 дней</i>	51 515	40 749
- <i>от 181 до 360 дней</i>	123 066	20 399
- <i>от одного года до трех лет</i>	37 639	31 138
- <i>свыше трех лет</i>	40 894	27 192
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 518 083</b>	<b>2 926 074</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	246 152	280 814

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(132 719)	(138 470)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 404 650</b>	<b>2 783 730</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>		
Просроченные	1 995 525	3 232 915
Со сроком погашения:	66 687 625	63 050 482
- до 30 дней	68 352	1 143 754
- от 31 до 90 дней	398 733	1 632 043
- от 91 до 180 дней	824 535	542 711
- от 181 до 360 дней	2 942 686	3 065 703
- свыше 361 дня	62 453 319	23 242 113
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>68 683 150</b>	<b>66 283 397</b>
Резерв на возможные потери	2 992 79)	2 837 144
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(751 873)	(492 125)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>66 442 232</b>	<b>63 938 378</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>71 347 064</b>	<b>71 022 505</b>

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе отраслей/ видов деятельности\*:

Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %
Банк России	1 500 182	2.0%	4 300 397	5.9%
Кредитные организации				
Физические лица	68 683 150	93.2%	66 283 397	90.2%
Юридические лица в разрезе отраслей согласно ОКВЭД:				
Торговля автотранспортными средствами	3 466 376	4.7%	2 851 447	3.9%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	24 515	0.03%	26 919	0.0%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	27 192	0.04%	47 708	0.1%
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (валовая стоимость)</b>	<b>73 701 415</b>	<b>100.0%</b>	<b>73 509 868</b>	<b>100.0%</b>

\* валовая балансовая стоимость (до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>				
На финансирование текущей деятельности	3 456 076	4.8%	2 841 922	4.1%
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	51 707	0.1%	74 628	0.1%
Требования по начисленным процентам	10 300	0.0%	9 524	0.0%
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>				
На приобретение автомобиля с залогом приобретаемого автотранспортного средства	66 751 826	92.5%	64 761 762	93.6%
На иные потребительские цели	230 309	0.3%	162 623	0.2%
Затраты по выданным кредитам	1 248 760	1.7%	886 314	1.3%
Требования по начисленным процентам	452 255	0.6%	472 698	0.7%
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим и физическим лицам</b>	<b>72 201 233</b>	<b>100.0%</b>	<b>69 209 471</b>	<b>100.0%</b>

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

Деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе уровней кредитного рейтинга согласно утвержденной Банком методологии оценки кредитного риска.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не включают прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью (обеспечительные платежи по аренде офиса, вложения в операции финансовой аренды, в отношении которых формируется РВП).

	На 01.10.2021 года				Итого
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен ные (Этап 3)	ПСКО - актив ы	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	1 500 182	-	-	-	1 500 182
<i>Среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Ниже среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 500 182</b>	-	-	-	<b>1 500 182</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 500 182</b>	-	-	-	<b>1 500 182</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	3 083 744	-	-	-	3 083 744
<i>Среднего качества</i>	56 560	-	-	-	56 560
<i>Ниже среднего качества</i>	302 727	-	-	-	302 727
<i>Дефолтные</i>	-	-	75 052	-	75 052
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 443 031</b>	-	<b>75 052</b>	-	<b>3 518 083</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(38 381)	-	(75 052)	-	(113 433)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 404 650</b>	-	-	-	<b>3 404 650</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	55 080 662	196 255	-	-	55 276 916
<i>Среднего качества</i>	8 083 857	371 499	-	-	8 455 356
<i>Ниже среднего качества</i>	877 807	1 954 850	-	-	2 832 657
<i>Дефолтные</i>	-	-	2 118 220	-	2 118 220
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>64 042 326</b>	<b>2 522 604</b>	<b>2 118 220</b>	-	<b>68 683 150</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(181 700)	(300 767)	(1 758 451)	-	(2 240 918)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>63 860 626</b>	<b>2 221 837</b>	<b>359 769</b>	-	<b>66 442 232</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>68 765 458</b>	<b>2 221 837</b>	<b>359 769</b>	-	<b>71 347 064</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)  
На 01.01.2021 года**

	12- месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	4 300 397	-	-	-	4 300 397
<i>Среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Ниже среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 300 397</b>	-	-	-	<b>4 300 397</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>4 300 397</b>	-	-	-	<b>4 300 397</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	2 833 629	-	-	-	2 833 629
<i>Дефолтные</i>	-	-	92 444	-	92 444
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 833 629</b>	-	<b>92 444</b>	-	<b>2 926 073</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(49 900)	-	(92 444)	-	(142 344)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>2 783 729</b>	-	-	-	<b>2 783 729</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>					
<i>Хорошего качества</i>	52 181 292	540 199	-	-	52 721 491
<i>Среднего качества</i>	7 292 309	510 100	-	-	7 802 409
<i>Ниже среднего качества</i>	781 236	2 793 521	-	-	3 574 757
<i>Дефолтные</i>	-	-	2 184 741	-	2 184 741
<b>Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>60 254 837</b>	<b>3 843 820</b>	<b>2 184 741</b>	-	<b>66 283 397</b>
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(163 176)	(415 437)	(1 766 406)	-	(2 345 019)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>60 091 661</b>	<b>3 428 383</b>	<b>418 335</b>	-	<b>63 938 378</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>67 175 787</b>	<b>3 428 383</b>	<b>418 335</b>	-	<b>71 022 505</b>

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Отклонения между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величиной резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2021 года обусловлено различиями используемых методик расчета и формирования резервов. Оценка риска и расчет РВП проводится в полном соответствии с Положениями Банка России №590-П, № 611-П. Оценка риска и расчет оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением № 605-П и согласно стандарту МСФО 9, в том числе, с учетом оценки следующих факторов: финансового положения, платежной дисциплины, вида продукта, суммы задолженности. Залоговое обеспечение не используется для корректировки расчетного резерва.

В таблицах ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с указанием причин его изменений (в т.ч. под влиянием значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых активов) в отчетном и прошлом периодах по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцене н-ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	213 076	415 437	1 858 850	-	2 487 363
<b>Движения с влиянием на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:</b>					
Выдача и/или приобретение	140 989	-	-	-	140 989
Погашение (кроме продажи и списания)	(49 870)	(65 967)	(238 955)	-	(354 792)
Перевод в Этап 1	44 496	(42 661)	(1 835)	-	-
Перевод в Этап 2	(35 335)	48 136	(12 801)	-	-
Перевод в Этап 3	(19 820)	(56 398)	76 218	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(32 865)	(75 640)	11 597	-	(96 908)
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате несущественных модификаций	(40 590)	77 860	155 118	-	192 388
<b>Итого изменения, влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год</b>	7 005	(114 670)	(10 658)	-	(118 323)
<b>Движения без влияния на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:</b>					
Списание	-	-	(14 689)	-	(14 689)
<b>Итого изменения, не влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год</b>	-	-	(14 689)	-	(14 689)
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	220 081	300 767	1 833 503	-	2 354 351

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцене н-ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	214 425	418 356	1 493 744	-	2 126 525
<b>Движения с влиянием на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:</b>					
Выдача и/или приобретение	253 010	-	-	-	253 010
Погашение (кроме продажи и списания)	(89 887)	(94 545)	(215 712)	-	(400 144)

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Перевод в Этап 1	26 675	(26 499)	(176)	-	-
Перевод в Этап 2	(98 624)	99 033	(409)	-	-
Перевод в Этап 3	(67 172)	(89 659)	156 831	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(35 892)	(79 652)	19 278	-	(96 266)
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате несущественных модификаций	10 541	188 403	418 476	-	617 420
<b>Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год</b>	<b>(1 349)</b>	<b>(2 919)</b>	<b>378 288</b>	<b>-</b>	<b>374 020</b>
<b>Движения без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:</b>					
Списание	-	-	(13 182)	-	(13 182)
<b>Итого изменения, не влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 182)</b>	<b>-</b>	<b>(13 182)</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>213 076</b>	<b>415 437</b>	<b>1 858 850</b>	<b>-</b>	<b>2 487 363</b>

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность не передавались в качестве обеспечения по операциям «РЕПО».

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым за 9 месяцев 2021 года была признана несущественная модификация (не приведшая к прекращению их признания) амортизированная стоимость составила 75 388 тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности наилучшим образом отражает их максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года.

В таблице ниже представлена информация о принятом обеспечении по справедливой стоимости (без учета избытка обеспечения) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях снижения кредитного риска. На суммы ожидаемых кредитных убытков указанное обеспечение влияет через показатель LGD. Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества, определяемых на основании Положения 590-П.

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Полученное обеспечение и прочие инструменты снижения кредитного риска, в т.ч.:</b>	<b>121 998 192</b>	<b>117 070 176</b>
- транспорт	121 998 192	117 070 176

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

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва. По кредитно-обесцененным ссудам справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

Цель всей работы Банка с залоговым имуществом - обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа Банка строится на принципах формирования качественного залогового портфеля, единства требований и подходов по работе с залогами и обеспечения оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

Существенные изменения политики Банка в отношении учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска, а также значительные изменения качества обеспечения в результате ухудшения его характеристик, оказывающие влияние на величину сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию На 01.10.2021 года, отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2021 года в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение по ссудам и использования иных механизмов снижения кредитного риска Банк получил на баланс по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства транспортные средства балансовой стоимостью 24 543 тыс. руб., которые отражены в учете как средства труда. По состоянию на 1 октября 2021 года стоимость средств труда составляет 29 660 тыс. руб. (на 1 января 2021 года составляли 36 915 тыс.руб.) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

Политика Банка в отношении указанных активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, предполагает выполнение необходимых мероприятий для их оперативной реализации и их использования в своей деятельности до момента реализации наиболее эффективным способом. С начала 2021 года реализовано 31 798 тыс. руб. залогового имущества. Расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) и доходов от увеличения справедливой стоимости залогов с начала 2021 года не осуществлялось.

### 3.4. Информация по каждому классу основных средств

Структура основных средств по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

Наименование показателя	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Другие группы ОС	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021</b>	32 416	524 313	291 141	2 933	850 803
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>					
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021</b>	32 416	524 313	291 141	2 933	850 803

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Другие группы ОС	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС	Итого
Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16	-	1 945	-		1 945
Поступления	2 819	-	51 792	27 545	82 156
Выбытия	-	-	(10 326)	(1 395)	(11 721)
Перевод между категориями ОС	-	-	-	-	-
Переоценка активов в форме права пользования	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	2	-	-	2
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021</b>	<b>35 235</b>	<b>526 260</b>	<b>332 607</b>	<b>29 083</b>	<b>923 185</b>
<b>Изменение амортизации</b>					
Накопленная амортизация на 1 января 2021	(3 984)	(11 722)	(133 411)	-	(149 117)
Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(81)	(56 123)	(28 234)	-	(84 438)
Выбытия	-	-	(10 326)	-	(10 326)
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2021</b>	<b>(4 065)</b>	<b>(67 845)</b>	<b>(151 319)</b>	<b>-</b>	<b>(223 229)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021</b>	<b>35 235</b>	<b>526 260</b>	<b>332 607</b>	<b>29 083</b>	<b>923 185</b>

Структура основных средств по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

Наименование показателя	Активы в форме права пользования - здания	Транспортные средства	Другие группы ОС	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020</b>		34 232	309 003	-	343 235
<b>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</b>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020		34 232	309 003	-	343 235
Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16	1 551	-	-	-	1 551

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Наименование показателя	Активы в форме права пользовани я -здания	Транспортн ые средства	Другие группы ОС	Вложения в сооружение (строительство ) и приобретение ОС	Итого
Поступления	-	3 131	17 517	13 681	34 329
Выбытия	-	-	(1 799)	-	(1 799)
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	-	(4 946)	-	-	(4 946)
Увеличение/ (уменьшение) стоимости от переоценки	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2020</b>	<b>1 551</b>	<b>32 417</b>	<b>324 721</b>	<b>13 681</b>	<b>372 370</b>
<b>Изменение амортизации</b>					
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	(2 578)	(256 034)	-	(258 612)
Амортизационные отчисления	(9)	(1 592)	(12 366)	-	(13 967)
Выбытия	-	-	(1 799)	-	(1 799)
Перевод между категориями ОС	-	686	-	-	686
Накопленная амортизация На 1 октября 2020	(9)	(3 484)	(266 601)	-	(270 094)
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2020</b>	<b>1 551</b>	<b>32 417</b>	<b>324 721</b>	<b>13 681</b>	<b>372 370</b>

У Банка по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на указанные выше основные средства. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года отсутствуют.

Затраты, признанные за 9 месяцев 2021 в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства - отсутствуют. За 9 месяцев 2020 года такие затраты не признавались. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года отсутствуют.

Компенсации, выплаченные за 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 годах третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств отсутствуют.

Пересмотр по состоянию на 01.10.2021 года величины ликвидационной стоимости и расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования не оказал существенного влияния на общую величину балансовой стоимости основных средств.

Убытки от обесценения/ восстановление убытков от обесценения за 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 годах не отражались.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года составляет 130 658 тыс. руб. и 95 214 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2021 года составляет 10 326 тыс. руб. На 01.10.2020 года - 1 799 тыс. рублей.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»*

*за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.10.2020 года в составе объектов основных средств отсутствуют объекты, сданные Банком в операционную аренду.

### 3.5. Информация по каждому классу нематериальных активов

Структура нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021</b>	271 553	17 391	24 792	313 736
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021</b>	271 553	17 391	24 792	313 736
Поступления	14 466	-	7 545	22 011
Выбытия			(1 790)	(1 790)
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021</b>	286 019	17 391	30 547	333 957
<i>Изменение амортизации</i>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2021</b>	(113 798)	(10 949)	-	(124 747)
Амортизационные отчисления	(29 850)	(3 053)	-	(32 903)
Выбытия	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2021</b>	(143 648)	(14 002)	-	(157 650)
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021</b>	286 019	17 391	30 547	333 957

Структура нематериальных активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 октября 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020</b>	244 685	16 998	6 620	268 303
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020</b>	244 685	16 998	6 620	268 303
Поступления	7 534	393	21 983	29 910
Выбытия	-	-	-	-
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	1 459	-	(1 459)	-
Прочие изменения	-	-	(1 066)	(1 066)
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2020</b>	253 678	17 391	26 078	297 147
<i>Изменение амортизации</i>				
<b>Накопленная амортизация</b>	(76 874)	-	-	(83 320)

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»*

*за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
<b>на 1 января 2020</b>				
Амортизационные отчисления	(27 454)	(3 358)	-	(30 812)
Выбытия	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2020</b>	<b>(104 328)</b>	<b>(9 804)</b>	<b>-</b>	<b>(114 132)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2020</b>	<b>253 678</b>	<b>17 391</b>	<b>26 078</b>	<b>297 147</b>

### 3.6 Информация в отношении материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

У Банка имеются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой транспортные средства, полученные по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства:

Наименование показателя	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>2 500</b>	<b>2 500</b>
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>2 500</b>	<b>2 500</b>
Поступление	-	-
Реализация	(2 500)	(2 500)
Переоценка	-	-
Перевод	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 октября 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Наименование показателя	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>5 900</b>	<b>5 900</b>
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2020 года</b>	<b>5 900</b>	<b>5 900</b>
Поступление	10 150	10 150
Реализация	(12 800)	(12 800)
Переоценка	-	-
Перевод	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года</b>	<b>3 250</b>	<b>3 250</b>
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 октября 2020 года</b>	<b>3 250</b>	<b>3 250</b>

В таблице ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

Наименование показателя	На 1 октября 2021 год	На 1 октября 2020 год
Уменьшение стоимости от переоценки	-	-
Финансовый результат от продажи	(377)	(1 301)

У Банка по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года имеются материальные запасы в размере 3 492 тыс. руб. и 1 039 тыс. руб. соответственно.

### 3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>			
- средства в незавершенных расчетах	2 054	36	2 018
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 054</b>	<b>36</b>	<b>2 018</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 054</b>	<b>36</b>	<b>2 018</b>
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>			
- расчеты по субсидиям со страховыми компаниями и Мипромторгом	109 908	64 002	45 906
- НДС уплаченный	38 039	16 787	21 252
- расчеты с поставщиками	33 290	73 201	(39 911)
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	29 660	34 415	(4 755)
- расчеты с Федеральным казначейством по госпошинам	23 258	22 563	695
- комиссии, госпошины по операциям с финансовыми активами	19 773	19 015	758
- судебные расходы до решения суда	12 378	12 009	369
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	730	194	536
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	37	1 479	(1 442)
- прочие нефинансовые активы	5 254	4 878	376
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери/ убытка от обесценения</b>	<b>272 327</b>	<b>248 543</b>	<b>23 784</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(78 950)</i>	<i>(65 152)</i>	<i>(13 798)</i>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>193 377</b>	<b>183 391</b>	<b>9 986</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>195 431</b>	<b>183 427</b>	<b>12 004</b>

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери/ убытка от обесценения по прочим активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

### 3.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	35 496 081	32 480 799
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	717 027
<b>Итого привлеченные средства ЦБ РФ и иных кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>35 496 081</b>	<b>33 197 826</b>

### 3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.:</b>		
- срочные привлеченные средства	6 942 526	10 883 841
- расчетные счета	282 385	135 011
- срочные депозиты	123 034	25 011
<b>Средства физических лиц, в т.ч.:</b>		
- текущие счета	1 327 083	1 647 847
<b>Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 675 028</b>	<b>12 691 710</b>

В таблице ниже представлена информация о распределении средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Юридические лица нерезиденты, в т.ч.	6 942 526		10 883 841	
Финансовая деятельность	6 942 526	80.0%	10 883 841	85.7%
Юридические лица резиденты, в т.ч.	405 419		160 022	

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

рейтинговая деятельность	43 546	0.5%	25 011	0.2%
Торговля	282 385	3.3%	135 011	1.1%
посредническая деятельность в качестве страхового брокера	79 488	0.9%	-	-
Физические лица	1 327 083	15.3%	1 647 847	13.0%
<b>Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 675 028</b>	<b>100.0%</b>	<b>12 691 710</b>	<b>100.0%</b>

### 3.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 октября 2021 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 286 125 тыс. руб. (1 января 2021 года: 13 168 542 тыс. руб.), что составляет три выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз всем трем выпускам присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.

В таблице ниже представлена информация о параметрах выпущенных долговых ценных бумаг номиналом 1 тыс. рублей в разрезе их выпусков:

Выпуск ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка, %	Объем выпуска	Балансовая стоимость на 01.10.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
4B020203470B001P Серия БО-001P-02	19.02.2019	21.02.2022	8.75	3 000 000	3 025 094	3 086 376
4B020303470B001P Серия БО-001P-03	25.10.2019	27.10.2022	7.2	5 000 000	5 142 520	5 045 158
4B020403470B001P Серия БО-001P-04	06.10.2020	09.10.2023	5.9	5 000 000	5 118 512	5 037 008
				13 000 000	13 286 125	13 168 542

Указанные выше выпуски долговых ценных бумаг содержат обязательные условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении следующих событий и условий:

- в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Банк не имел просроченных обязательств Банка на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года.

### 3.11 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>			
- расчеты по операциям с финансовыми активами	271 788	131 191	140 597
- комиссии за полученные гарантии по выпущенным облигациям	39 370	51 698	(12 328)
- прочая кредиторская задолженность и иные финансовые обязательства	5 670	3 116	2 554
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>316 828</b>	<b>186 005</b>	<b>130 823</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

**Нефинансовые обязательства, в т.ч.:**

- арендные обязательства	491 722	521 359	(29 637)
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	41 846	42 425	(579)
- НДС полученный	11 641	5 613	6 028
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	8 896	19 004	(10 108)
- резервы по условным обязательствам некредитного характера, гарантиям исполнения и резервы по прочим потерям	853	536	317
- расчеты с кредиторами	-	18 022	(18 022)
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	10 675	(10 675)
- прочие нефинансовые обязательства	32	2 612	(2 580)
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>554 990</b>	<b>620 246</b>	<b>(65 256)</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>871 818</b>	<b>806 251</b>	<b>65 567</b>

### **3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. С начала 2021 года выпуск собственных акций не производился.

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

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

Привилегированных акций нет.

### **3.13 Условные обязательства некредитного характера**

#### *Юридические вопросы*

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 1 октября 2021 года руководство Банка считает, что вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

#### *Налоговое законодательство*

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 октября 2021 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

#### *Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды*

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

В таблицах ниже представлена информация об изменении резерва - оценочного обязательства в отчетном и прошлом периодах по условным обязательствам некредитного характера:

	Демонтаж, ликвидация ОС и восстановление о окружающей среды	Судебные иски	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>327</b>		<b>327</b>
<b>Изменения за 9 месяцев 2020 году:</b>			
Признание	2		2
Списание			
Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени	5		5
<b>Остаток на 1 октября 2020 года</b>	<b>334</b>		<b>334</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>536</b>		<b>536</b>
<b>Изменения за 9 месяцев 2021 году:</b>			
Признание	98	200	298
Списание			
Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени	19		19
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	<b>653</b>	<b>200</b>	<b>853</b>

### 3.14 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. Данные финансовые активы и финансовые обязательства учитываются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года:

	На 1 октября 2021		На 1 января 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и средства в кредитных организациях</b>	<b>1 891 584</b>	<b>1 891 584</b>	<b>2 564 103</b>	<b>2 564 103</b>
<b>Чистая ссудная задолженность:</b>				
<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	<i>1 500 182</i>	<i>1 500 182</i>	<i>4 300 397</i>	<i>4 300 397</i>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	3 404 650	3 277 185	2 783 730	2 597 490
Ссуды физическим лицам по амортизированной стоимости	66 442 232	64 909 142	63 938 378	64 590 660
Прочие финансовые активы	2 054	2 054		36
	<b>73 240 702</b>	<b>71 580 147</b>	<b>73 586 644</b>	<b>74 052 686</b>
Средства Центрального Банка		-	717 027	717 027
Средства кредитных организаций	35 496 081	35 628 888	32 480 799	30 868 841
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 675 028	8 690 561	12 691 710	12 467 528
Выпущенные долговые обязательства	13 286 126	13 147 946	13 168 542	13 524 021
Прочие финансовые обязательства	316 828	316 828	186 005	186 005
	<b>57 774 063</b>	<b>57 784 223</b>	<b>59 244 083</b>	<b>57 763 422</b>

\* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

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

ставка дисконтирования по ссудам физическим лицам, составляет 12.10% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 3 квартала 2021 года (1 января 2021 года: 10.13% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года);

ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 11.85% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 3 квартала 2021 года (1 января 2021 года: 9.59% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года);

ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций и прочим займам, привлеченным от клиентов, определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2021 года:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	1 891 584	1 891 584	-	-	1 891 584
<b>Чистая ссудная задолженность:</b>					
Средства, размещенные в Банке России	1 500 182	-	1 500 182	-	1 500 182
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	3 404 650	-	-	3 277 185	3 277 185
Ссуды физическим лицам	66 442 232	-	-	64 909 142	64 909 142*
Прочие финансовые активы	2 054	2 054	-	-	2 054
<b>Пассивы</b>					
Средства Центрального Банка	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 496 081	-	35 628 888	-	35 628 888
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	1 609 450	-	1 609 450	-	1 609 450
- срочные привлеченные средства и депозиты	7 065 578	-	-	7 081 111	7 081 111
Выпущенные долговые обязательства	13 286 126	13 147 946	-	-	13 147 946
Прочие финансовые обязательства	316 828	-	-	316 828	316 828

\* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 564 103	2 564 103	-	-	2 564 103
<b>Чистая ссудная задолженность:</b>					
Средства, размещенные в Банке России	4 300 397	-	4 300 397	-	4 300 397
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	2 783 730	-	-	2 597 490	2 597 490
Ссуды физическим лицам	63 938 378	-	-	64 590 660	64 590 660*
Прочие финансовые активы	36	36	-	-	36
<b>Пассивы</b>					

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Средства Центрального Банка	717 027	-	717 027	-	717 027
Средства кредитных организаций	32 480 799	-	30 868 841	-	30 868 841
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	1 782 858	-	1 782 858	-	1 782 858
- срочные привлеченные средства и депозиты	10 908 852	-	-	10 684 670	10 684 670
Выпущенные долговые обязательства	13 168 542	13 524 021	-	-	13 524 021
Прочие финансовые обязательства	186 005	-	-	186 005	186 005

\* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

### 3.15 Информация об операциях аренды

#### Банк в качестве арендатора

Информация о признанных по состоянию на 01.10.2021 года активах в форме права пользования, относящихся к основным средствам и об их изменении за 9 месяцев 2021 года с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 представлена подразделах 3.4 и 3.6 пояснительной информации.

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 9 месяцев 2021 год с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16:

Наименование показателя	
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2021 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)</b>	<b>521 359</b>
Заключение договоров аренды	1 945
Расторжение/ прекращение договоров аренды	-
Арендные платежи по договорам аренды	(54 719)
Процентный расход	23 136
Переоценка	-
Модификация	1
<b>Обязательства по аренде на 1 октября 2021 года</b>	<b>491 722</b>

По состоянию на 01 января 2020 все договоры аренды были классифицированы как краткосрочные.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01.10.2021 года:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.10.2021 года	114 996	574 979	10 938	<b>700 913</b>

За 9 месяцев 2021 года в качестве расходов в сумме 3 104 тыс. руб. признавалась условная арендная плата, связанная с возмещением арендодателю стоимости потребленных коммунальных услуг, увеличенной на 5 процентов, и стоимости обслуживания сетей в части арендованных помещений.

В 2020 году Банк заключил новый договор аренды офисного помещения сроком аренды - 7 лет с даты подписания Акта приема-передачи помещения. Соответствующий актив в форме права пользования и обязательство по аренде отражены на счетах бухгалтерского учета в ноябре 2020 года. Данный договор аренды предоставляет Банку право на его продление. Условия договора аренды предусматривают дополнительную уплату условной арендной платы, связанной с возмещением затрат по содержанию

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

арендованного помещения. Стоимость арендных платежей и условной арендной платы могут пересматриваться ежегодно путем индексации.

В 1 полугодии 2020 года у Банка не было долгосрочных договоров аренды (предыдущий договор аренды офисного помещения рассматривался в качестве операционной аренды, т.к. договор прекращал свое действие 31.12.2020 года).

**Банк в качестве арендодателя по договорам финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о чистых инвестициях в лизинг, указанных в подразделе 3.2 пояснительной информации:

Наименование показателя	На 01.10.2021
Валовые инвестиции в лизинг	29 415
<i>Незаработанный финансовый доход</i>	<i>(4 900)</i>
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 515
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(1 226)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>23 289</b>

В таблицах ниже представлены результаты сверки валовых инвестиций в аренду и приведенной стоимости минимальных арендных платежей по состоянию на 01.10.2021:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	4 770	23 850	795	29 415
<i>Незаработанный финансовый доход</i>	<i>(1 393)</i>	<i>(3 504)</i>	<i>(3)</i>	<i>(4 900)</i>
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 377	20 346	792	24 515
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(169)</i>	<i>(1 017)</i>	<i>(40)</i>	<i>(1 226)</i>
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>3 208</b>	<b>19 329</b>	<b>752</b>	<b>23 289</b>

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

*Чистые процентные доходы/ (расходы)*

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	5 492 792	6 029 050
<i>физическим лицам</i>	5 211 471	5 575 801
<i>юридическим лицам</i>	157 210	302 402
<i>кредитным организациям</i>	124 111	150 847
- финансовая субаренда	1 173	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>5 493 965</b>	<b>6 029 050</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
- средства других кредитных организаций	1 645 181	1 860 573
- выпущенные долговые ценные бумаги	709 310	792 575

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»*

*за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года*

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

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
- средства клиентов	462 515	660 869
- арендные обязательства	23 119	4
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 840 125)</b>	<b>(3 314 021)</b>
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы)</b>	<b>2 653 840</b>	<b>2 715 029</b>

*Чистые комиссионные доходы/ (расходы)*

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.:</b>		
- расчетно-кассовое обслуживание	3 426	2 585
- осуществление переводов денежных средств	2 376	2 565
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5 802</b>	<b>5 150</b>
<b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>		
- комиссии платежных систем и банков-партнеров	(70 774)	(72 216)
- прочее	(1 129)	(1 737)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(71 903)</b>	<b>(73 953)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы/ (расходы)</b>	<b>(66 102)</b>	<b>(68 803)</b>

*Чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой*

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	(336)	457
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 034)	10 263
<b>Итого чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(1 370)</b>	<b>10 720</b>

*Прочие операционные доходы*

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Доход от реализации (уступки) прав требований по кредитным договорам физических и юридических лиц	7 286	-
Доходы от возмещения ИТ-услуг, предоставленных дочерней компании	3 426	-
Доход от погашения задолженности, списанной ранее за счет резерва	5 265	3 902
Прочие операционные доходы	584	1 762
Доходы от корректировки долгосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам	706	5 235
Доходы от выбытия ОС и реализации имущества	2 782	107
Доходы от сдачи имущества в краткосрочную аренду	51	1 200
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>20 100</b>	<b>12 206</b>

*Прочие операционные расходы*

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Вознаграждения работникам	(399 828)	(398 618)
Налоги и сборы	(212 710)	(186 947)
Услуги кадровых агентств	(127 142)	(126 523)
Профессиональные услуги	(121 308)	(94 575)
Амортизация	(117 342)	(44 779)
Информационно-телекоммуникационные услуги	(81 633)	(74 908)

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Объекты интеллектуальной собственности	(70 354)	(61 246)
Информационно-консультационные услуги	(36 320)	(29 288)
Прочие	(29 298)	(26 999)
Ремонт и эксплуатация	(15 782)	(18 294)
Офисные расходы	(11 728)	(12 526)
Аудит	(7 201)	(7 016)
Страхование	(5 893)	(7 406)
Охрана	(3 445)	(2 471)
Служебные командировки	(2 045)	(997)
Реклама и маркетинг	(540)	(688)
Расходы по краткосрочной аренде	(76)	(87 799)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 242 645)</b>	<b>(1 181 080)</b>

**4.2 Информация о характере расходов на вознаграждения работникам**

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Расходы на вознаграждения работникам	304 420	307 032
Налоги и страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	69 528	69 411
Прочие расходы на оплату труда	20 760	17 522
Отсроченное вознаграждение	4 815	4 574
Расходы по выплатам на выходные пособия	143	-
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	163	49
<b>Итого расходы на вознаграждения работникам</b>	<b>399 829</b>	<b>398 618</b>

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.3 Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

Наименование показателя	Эквиваленты денежных средств	Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии	ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы	Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям	Итого
<i>Ссылка</i>	<b>3.1</b>	<b>3.2</b>	<b>3.3</b>	<b>3.11</b>	<b>3.4, 3.6, 3.7</b>	<b>3.11, 3.13</b>	
<b>На 01.01.2021 года</b>							
Резерв на возможные потери	541	44 940	3 117 958	-	65 152	536	3 229 127
<i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	(630 595)	-	-	-	(630 595)
<b>Итого резерв с учетом корректировок</b>	<b>541</b>	<b>44 940</b>	<b>2 487 363</b>	<b>-</b>	<b>65 152</b>	<b>536</b>	<b>2 598 532</b>
<b>За 9 месяцев 2021 года</b>							
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	29 964	-	153 621	-	-	-	183 585
<i>Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	(253 997)	-	-	-	(253 997)
Списание за счет резерва	-	-	(18 792)	-	(217)	-	(19 009)
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	-	98	98
Прочие изменения резерва	-	(34 240)	(13 248)	-	14 015	219	(33 254)
<b>На 01.10.2021 года</b>							
Резерв на возможные потери	30 505	10 700	3 239 539	-	78 950	853	3 360 547
<i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	(884 592)	-	-	-	(884 592)
<b>Итого резерв с учетом корректировок</b>	<b>30 505</b>	<b>10 700</b>	<b>2 354 947</b>	<b>-</b>	<b>78 950</b>	<b>853</b>	<b>2 475 955</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование показателя	Эквиваленты денежных средств	Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии	ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы	Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям	Итого
<i>Ссылка</i>	<b>3.1</b>	<b>3.2</b>	<b>3.3</b>	<b>3.11</b>	<b>3.4, 3.6, 3.7</b>	<b>3.11, 3.13</b>	
<b>На 01.01.2020 года</b>							
Резерв на возможные потери	9 495	42 800	3 204 071	2 000	81 146	327	3 339 839
<i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	(1 077 548)	(1 957)	-	-	(1 079 505)
<b>Итого резерв с учетом корректировок</b>	<b>9 495</b>	<b>42 800</b>	<b>2 126 523</b>	<b>43</b>	<b>81 146</b>	<b>327</b>	<b>2 260 334</b>
<b>За 9 месяцев 2020 года</b>							
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	27 751	-	98 075	-	-	-	125 826
<i>Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	392 628	-	-	-	392 628
Списание за счет резерва	-	-	(40 288)	-	(802)	-	(41 090)
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	-	2	2
Прочие изменения резерва	-	2 140	-	19	34 035	5	36 199
<b>На 01.10.2020 года</b>							
Резерв на возможные потери	37 246	44 940	3 261 858	1 000	114 379	334	3 459 757
<i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	(684 920)	(938)	-	-	(685 858)
<b>Итого резерв с учетом корректировок</b>	<b>37 246</b>	<b>44 940</b>	<b>2 576 938</b>	<b>62</b>	<b>114 379</b>	<b>334</b>	<b>2 773 899</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

АО «Тойота Банк»

за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

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

В таблицах ниже представлена информация об изменении величины убытков от обесценения по нефинансовым активам:

Наименование показателя	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>Ссылка</i>	<i>3.6</i>	
На 01.01.2021 года		
Убыток от обесценения	48	48
За 9 месяцев 2021 года		
Восстановление убытка от обесценения	(48)	(48)
На 01.10.2021 года		
Убыток от обесценения	-	-

Наименование показателя	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>Ссылка</i>	<i>3.6</i>	
На 01.01.2020 года		
Убыток от обесценения	480	480
За 9 месяцев 2020 года		
Признание убытка от обесценения	(384)	(384)
На 01.10.2020 года		
Убыток от обесценения	96	96

Представленные выше в таблицах признанные в составе прибыли/ (убытка) изменения убытка от обесценения нефинансовых активов отражены по строкам 19 и 21 раздела 1 отчета о финансовых результатах.

#### 4.4 Информация о расходе по налогам и сборам и налогу на прибыль

В таблице ниже представлена информация о расходах по налогам и сборам:

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>		
- НДС, уплаченный за товары и услуги	211 283	122 633
- Налог на имущество	697	-
- Транспортный налог	658	-
- Госпошлины	72	24
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>212 710</b>	<b>122 657</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, полученной за 2021 год, составляет 20%.

В таблице ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	на 01.10.2021	на 01.10.2020
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 467 490</b>	<b>933 419</b>
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>		
Расходы по текущему налогу на прибыль	139 536	212 649
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	109 811	52 223
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>249 347</b>	<b>264 872</b>
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (1 января 2021 года и 1 января 2020 года: 20%)	293 498	186 684
Корректировка в связи с будущим перерасчетом налога на прибыль за 9 месяцев 2021 (оценочно)	(79 276)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу,	35 125	78 188

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

за минусом необлагаемых доходов

<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>249 347</b>	<b>264 872</b>
--	----------------	----------------

Расходы/ (доходы), связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов с начала 2021 года отсутствовали.

По состоянию на 1 октября 2021 года на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в размере 307 391 тыс. руб. (на 1 октября 2020 года - отложенное налоговое обязательство - 197 580 тыс. руб.).

#### **4.5 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций или реструктуризации деятельности Банка с начала 2021 года не принималось.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, изменении их балансовой стоимости и полученных доходах/ (расходах) от их реализации представлена в подразделе 3.6 пояснительной информации.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2021 года и на 1 октября 2021 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 9 месяцев 2021 года:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года	Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.10.2021 года
Средства акционеров	5 440 000	-	5 440 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд	272 000	-	272 000
Переоценка основных нематериальных активов	1 585	-	1 585
Неиспользованная прибыль	9 262 511	1 218 143	10 480 654
<b>Итого</b>	<b>14 976 096</b>	<b>1 218 143</b>	<b>16 194 239</b>

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль» в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного за 9 месяцев 2021, в сумме 1 218 143 тысяч рублей

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2020 года и на 1 октября 2020 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 9 месяцев 2020 года:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года	Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 года	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.10.2020 года
Средства акционеров	5 440 000	-	5 440 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд	272 000	-	272 000
Переоценка основных нематериальных активов	2 456	(871)	1 585
Неиспользованная прибыль	8 160 931	669 419	8 830 350

<b>Итого</b>	<b>13 875 387</b>	<b>668 548</b>	<b>14 543 935</b>
--------------	-------------------	----------------	-------------------

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного за 9 месяцев 2020 года и на 1 октября 2020, в сумме 669 419 тысяч рублей, выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, в сумме 871 тысяч рублей. В 2020 году ретроспективного применения новой учетной политики и исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу акционеров не проводилось (в течение прошлого отчетного периода - не начислялись).

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
<b>Денежные средства</b>		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 500 785	2 808 483
Средства в кредитных организациях	28 278	34 642
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2020 года</b>	<b>2 529 063</b>	<b>2 843 125</b>
<b>Денежные средства</b>		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 611 084	1 863 935
Средства в кредитных организациях	13 960	27 649
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2021 года</b>	<b>1 625 044</b>	<b>1 891 584</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов для отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

В течение 9 месяцев 2021 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

### 7.1 Общие положения

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием ЦБ РФ № 3624-У от 15 апреля 2015 года. ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков. Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Ответственность и полномочия органов Банка в рамках системы управления рисками распределены следующим образом.

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

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Правлению и (или) Наблюдательному Совету по вопросам управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета. Функции Кредитного Комитета:
- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
- утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
- принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным

договорам и договорам о залоге;

- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
- разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
- рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации, и кредитного досье заемщика.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- контроль и эффективное управление ликвидностью Банка;
- анализ эффективности работы структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, на основании управленческой отчетности;
- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;
- контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
- анализ структуры активов и обязательств Банка;
- контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными, забалансовыми и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка.

Банком проводится оценка эффективности используемых методов оценки рисков путем проведения ежегодных процедур по актуализации внутренних документов Банка и в рамках проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита. Эффективность методов оценки риска проверяется Службой внутреннего аудита в рамках проверок с периодичностью, установленной планом, но не реже одного раза в год. По итогам проведенных проверок внутренних процедур оценки достаточности капитала Служба внутреннего аудита информирует руководителей и органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации и действиях, предпринятых для их устранения. В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ служба внутреннего аудита Банка подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не подчиняются и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Стресс-тестирование является важной составляющей системы управления рисками и капиталом. Процедуры стресс-тестирования реализуются на комплексном уровне в рамках ВПОДК, и направлены на обеспечение финансовой стабильности Банка. Стресс-тестирование является одним из

аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и финансовых кризисов. Процедуры стресс-тестирования применяются Банком в целях:

- оценки размеров каждого значимого вида риска;
  - оценки общей потребности в капитале на покрытие рисков.
- ВПОДК предполагает широкий круг задач стресс-тестирования, основные из которых:
- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков;
  - комплексное (интегральное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала), как основной элемент оценки достаточности капитала.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач, но не реже, чем один раз в год, а также при каждом существенном изменении внешних факторов или в условиях выхода Банка на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов.

В рамках реализации ВПОДК Банком сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов, о значимых рисках, включая информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями, о влиянии изменения объема значимых рисков на достаточность капитала об использовании выделенных лимитов, о фактах нарушения выделенных лимитов и мерах, предпринимаемых по урегулированию выявленных нарушений.

Предоставление регулярной отчетности по ВПОДК осуществляется:

- ежеквартально Наблюдательному совету,
- ежемесячно Правлению,
- ежедневная отчетность о значимых рисках предоставляется Директору Департамента по кредитной политике и управлению рисками и руководителям подразделений, осуществляющих функции управления рисками

По состоянию на 1 октября 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением установленных лимитов и показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, а также рекомендации по совершенствованию.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2021 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной его руководством и собственниками стратегии развития Банка.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
- Обеспечение непрерывности деятельности Банка и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий и принимаемых рисков;
- Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- Идентификация, оценка и агрегирование рисков, существенно влияющих на достаточность капитала Банка;

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»*

*за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года*

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

- Определение и поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала Банка, обеспечивающей покрытие всех значимых рисков;
- Планирование капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- Выполнение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего организацию системы управления рисками и капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками предполагает:

- Непрерывность процесса управления рисками и капиталом;
- Соблюдение требований регулирующих органов;
- Постоянный мониторинг и совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Недопущение конфликта интересов (разграничение полномочий);
- Интеграция риск-менеджмента в систему стратегического планирования Банка;
- Управление деятельностью Банка с учетом принимаемых рисков;
- Установление системы целевых и предельных значений рисков и контроль за их соблюдением.

Управление рисками осуществляется в разрезе следующих уровней:

- 1-ый уровень (Наблюдательный совет Банка): утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление целевых и предельных уровней значимых рисков; оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и необходимости ее совершенствования;
- 2-ой уровень (Правление Банка, Комитет по рискам Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами): организация управления рисками и капиталом Банка; периодический мониторинг соблюдения установленных стратегией требований и уровней риска; организация и мониторинг эффективности работы подразделений, обеспечивающих управление отдельными рисками Банка;
- 3-ий уровень (подразделения по управлению отдельными видами рисков): управление отдельными видами рисков Банка в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными стратегией и на 1-ом и 2-ом уровнях.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков и выявление потенциально значимых рисков, определение значимых рисков для текущего периода;
- Оценка рисков и требуемого на их покрытие капитала в случае их реализации;
- Определение целевых и предельных значений рисков;
- Управление совокупным уровнем рисков с целью соответствия их величины целевым значениям.

Процесс оценки рисков предполагает применение количественных методов, в т.ч. основанных на математических и вероятностно-статистических моделях, и качественных методов, в т.ч. метода экспертных оценок.

Банк применяет следующие методы управления рисками:

- Методики идентификации и классификации рисков;
- Методики оценки рисков, включая их отдельные компоненты;
- Установление показателей риск-аппетита, включая методики их расчета;
- Установление целевых и предельных значений по рискам;
- Оценка требований к капиталу для покрытия рисков;
- Осуществление стресс-тестирования рисков и капитала;
- Применение автоматизированных систем, обеспечивающих контроль и управление рисками;

Для каждого значимого риска Банк устанавливает:

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

- Определение характера значимого риска и направлений деятельности и операций Банка, которым он присущ;
- Методы оценки риска, осуществления процедур стресс-тестирования, расчета величины требуемого капитала;
- Полномочия ответственных подразделений и должностных лиц по управлению данным риском;
- Методы управления риском и снижения величины риска;
- Процедуры мониторинга за соблюдением целевых и предельных значений рисков;
- Требования к внутренней методологии оценки эффективности методик;
- Состав и периодичность отчетности по рискам и порядок ее подготовки и представления ответственным лицам;
- Порядок осуществления процедур внутреннего контроля.

Банк на постоянной основе совершенствует систему управления рисками и капиталом для соответствия лучшим практикам и учета изменяющихся условий ведения бизнеса, фазы цикла деловой активности и характера текущих операций Банка. В рамках данного процесса уполномоченными органами Банка принимаются решения по актуализации стратегии управления рисками и капиталом и совершенствованию политики и методов управления рисками исходя из результатов проводимого мониторинга.

Банк в рамках системы управления рисками и капиталом инициирует процесс идентификации и оценки значимости рисков, что позволяет Банку выявлять риски, которым подвержен или может быть потенциально подвержен Банк, выделять значимые для Банка риски и определять методы их контроля. Банк проводит ежегодно идентификацию рисков на индивидуальной основе и устанавливает перечень рисков, значимых для Банка на следующий отчетный период.

Банк рассчитывает требуемый капитал по значимым рискам и проводит оценку внутренней достаточности капитала в результате сравнения доступного капитала и требуемого капитала для покрытия всех значимых рисков.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия по управлению рисками и капиталом).

В соответствии с утвержденной Банком Стратегией по управлению рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк» (Протокол заседания Наблюдательного совета №12/20 от 16.12.2020 года,) значимыми рисками Банка являются: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, концентрации, процентный риск по банковскому портфелю, бизнес риск. Перечень значимых рисков Банка в 3 квартале 2021 года не изменился.

## **7.2 Кредитный риск**

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

Принятие кредитного риска является неотъемлемой частью ведения коммерческой деятельности Банка. Таким образом, кредитный риск вынуждено принимается Банком, но подлежит строгому контролю, управлению и ограничению.

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

Основной целью Банка при управлении кредитным риском является рациональное и эффективное размещение денежных средств (по направлениям, по срокам и по валютам), позволяющее предоставлять клиентам (физическим и юридическим лицам) услуги в соответствии с основными

целями и задачами Банка, получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Управление кредитным риском включает комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий (закрывающихся в модификации организации процесса кредитования) с целью устранения либо минимизации потерь, возникающих вследствие неисполнения или неполного исполнения заемщиками обязательств по кредитным договорам.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Система управления рисками кредитования включает в себя процедуры выявления возможных рисков, их качественной и количественной оценки при рассмотрении кредитной заявки, разработки мероприятий устранению или минимизации рисков, мониторинга рисков и осуществлению корректирующих воздействий. Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, а также Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных Банком ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля. Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

В рамках анализа текущей деятельности и накопленного опыта кредитной работы Департамент по кредитной политике и управлению рисками составляет и предоставляет на рассмотрение соответствующим комитетам, исполнительным органам, руководству Банка и заинтересованным подразделениям, Наблюдательному совету Банка отчеты о количественной и качественной оценке

кредитного риска. Правление Банка и Наблюдательный совет регулярно рассматривают отчеты об оценке кредитного риска: ежемесячно и ежеквартально соответственно.

В системе управления кредитным риском в 3 квартале 2021 года изменения, вызванные изменением законодательства, изменениями в процедурах риск-менеджмента, отсутствуют. Степень подверженности Банка кредитному риску и его концентрация не изменились, ввиду отсутствия существенного изменения объема и характера операций Банка.

Количественная оценка кредитного риска на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года с представлением степени концентрации риска в разрезе отраслей / видов деятельности представлена в п.3.3.

Информация о положениях учетной политики и принятых методиках, и допущениях при определении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам представлена в подразделах 2.2 «Финансовые инструменты» и 2.3 «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» данной пояснительной информации.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам не превышает их балансовую стоимость (по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям - их договорную стоимость) и раскрыта в отношении каждого типа финансовых инструментов в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации.

Величина сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и движение данных резервов за отчетный период отражены в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации в отношении соответствующих финансовых инструментов, сверка общего движения величины оценочных резервов за отчетный период представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Банк управляет кредитным качеством финансовых инструментов при помощи разработанной системы их категоризации на основании методологии Банка, предполагающей рассмотрение внешних рейтингов и присвоение внутренних рейтингов/ категорий финансовым инструментам на индивидуальной и групповой основах, как описано подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

### **7.3 Рыночный риск**

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Возникновение рыночных рисков Банка обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К *внутренним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.
- 

К *внешним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В отношении управления рыночными рисками утверждены внутренние документы Банка: Политика по управлению рыночными рисками, Методика оценки рыночных рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса, которая достигается на основе системного, комплексного подхода и подразумевает решение следующих задач:

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Степень подверженности Банка рыночному риску в 3 квартале 2021 года не изменилась (отсутствуют изменения объема и характера операций Банка). Система управления рыночным риском Банка в 3 квартале 2021 года не изменилась.

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

Количественные показатели определены во внутренних документах Банка. Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

В рамках системы управления рыночным риском подразделения Банка регулярно составляют и предоставляют отчеты на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - ежемесячно; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

### Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

	1 октября 2021 года	Влияние на капитал	1 января 2021 года	Влияние на капитал
Риск колебаний валютных курсов	2 867	2 293	7 948	6 358
Риск изменения процентных ставок	317 184	253 747	299 294	239 435

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

### Процентный риск по банковскому портфелю

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Основным инструментом стратегического управления процентным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

**Средняя эффективная процентная ставка**

	на 1 октября 2021			на 1 января 2021		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства на счетах НОСТРО	-	-	0.75%	0.41%	0.04%	0.04%
Размещенные средства в Банке России	6.35%	-	-	3.98%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.22%	9.26%	-	11.10%	9.30%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	-	-	-	5.25%	-	-
	7.10%					
Средства кредитных организаций		-	-	6.62%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.66%	-	-	6.32%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7.06%	-	-	7.06%	-	-

**Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени. Риск изменения валютного курса может оказывать влияние на стоимость активов и пассивов, а также на прибыль (убытки) Банка, так как величина активов, пассивов и доходов, расходов определяется с учетом текущего курса иностранных валют.

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

Все активы и пассивы Банка выражены преимущественно в рублях. Источником валютного риска является открытая валютная позиция (далее - «ОВП») - разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и обязательства (с учетом внебалансового учета) в соответствующих валютах, в результате чего появляется возможность дополнительных прибылей или риск дополнительных убытков в результате изменения обменных курсов валют.

Банк стремится поддерживать величину ОВП на минимальном уровне, то есть на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

ОВП на 1 октября 2021 года составляет 0.1886 % от собственных средств (капитала) Банка (на 1 января 2021 года 0.7632%).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 863 935	-	-	-	1 863 935
Средства в кредитных организациях	16 651	10 914	84	-	27 649
Чистая ссудная задолженность	71 347 064	-	-	-	71 347 064
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	879 755	-	-	-	879 755
Требования по налогу на прибыль	313 549	-	-	-	313 549
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние организации	203 300	-	-	-	203 300
Прочие активы	195 431	-	-	-	195 431
<b>Всего активов</b>	<b>74 819 685</b>	<b>10 914</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>74 830 683</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 496 081	-	-	-	35 496 081

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 675 028				8 675 028
Выпущенные долговые обязательства	13 286 126	-			13 286 126
Отложенное налоговое обязательство	307 391	-	-	-	307 391
Прочие обязательства	871 790	-	28	-	871 818
<b>Всего обязательств</b>	<b>58 636 416</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>57 336 399</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 183 269</b>	<b>10 914</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>16 194 239</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 469 115	-	-	-	2 469 115
Средства в кредитных организациях	17 311	44 487	33 190	-	94 988
Чистая ссудная задолженность	71 022 505	-	-	-	71 022 505
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	891 946	-	-	-	891 946
Требования по налогу на прибыль	204 464	-	-	-	204 464
Долгосрочные активы для продажи	2 500	-	-	-	2 500
Инвестиции в дочерние организации	169 060	-	-	-	169 060
Прочие активы	183 427	-	-	-	183 427
<b>Всего активов</b>	<b>74 960 328</b>	<b>44 487</b>	<b>33 190</b>	<b>-</b>	<b>75 038 005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	717 027	-	-	-	717 027
Средства кредитных организаций	32 480 799	-	-	-	32 480 799
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 691 710	-	-	-	12 691 710
Выпущенные долговые обязательства	13 168 542	-	-	-	13 168 542
Обязательство по текущему налогу на прибыль	197 580	-	-	-	197 580
Прочие обязательства	795 510	27	10 714	-	806 251
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 051 168</b>	<b>27</b>	<b>10 714</b>	<b>-</b>	<b>60 061 909</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 909 160</b>	<b>44 460</b>	<b>22 476</b>	<b>-</b>	<b>14 976 096</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Снижение, %	Эффект	Влияние на капитал	Снижение, %	Эффект	Влияние на капитал
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	(1 310)	(1 048)	15%	(5335)	(4 268)
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	(7)	(5)	15%	(2697)	(2 158)

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

**Фондовый риск**

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

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

#### 7.4 Риск ликвидности

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

*Риск краткосрочной ликвидности* - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

*Риск фондирования* - риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность стратегического источника фондирования (займы TМFNL) с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Основные принципы по управлению риском ликвидности определены в Стратегии управления рисками и капиталом, а также следующих внутренних документах:

- Политика ликвидности, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств;
- Процедура оценки риска фондирования в целях оценки риска и определения требований к капиталу на покрытие риска фондирования;
- План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности вследствие их недостатка при непредвиденных обстоятельствах.

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка.

Лимит капитала на покрытие риска фондирования утверждается Наблюдательным советом Банка. Распределение капитала на покрытие риска не используется для управления риском краткосрочной ликвидности. Риск краткосрочной ликвидности ограничивается путем контроля допустимого уровня риска ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва мгновенной ликвидности;

разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

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

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

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается как  $30/365$  от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в ЦБ РФ и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным Положением.

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

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

В рамках управления риском ликвидности Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности регулярно предоставляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - не реже одного раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

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

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA. Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка.

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

Правление Банка утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в случае необходимости, могут быть вынесены на рассмотрение заседания Правления Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью, в т.ч. в случаях чрезвычайных ситуаций и определить перечень необходимых мер.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»*

*за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года*

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью. КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

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

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

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

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

В системе управления риском ликвидности в 3 квартале 2021 года существенные изменения отсутствуют.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В 3 квартале 2021 года объем и характер операций Банка не изменился, в связи с чем степень подверженности Банка к риску ликвидности и его концентрация не претерпели существенных изменений.

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2021 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 863 935	-	-	-	-	-	-	1 863 935
Средства в кредитных организациях	27 649	-	-	-	-	-	-	27 649
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	5 194 541	5 110 512	15 254 110	42 656 772	2 776 315	354 814	-	71 347 064
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	203 300	203 300
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	879 755	879 755
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	313 549	-	-	-	-	-	-	313 549
Прочие активы	40 392	28 195	39 363	-	-	87 481	-	195 431
<b>Всего активов</b>	<b>7 440 066</b>	<b>5 138 707</b>	<b>15 293 473</b>	<b>42 656 772</b>	<b>2 776 315</b>	<b>442 295</b>	<b>1 083 055</b>	<b>74 830 683</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 140 349	1 840 735	14 338 268	18 176 729	-	-	-	35 496 081
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 638 087	136 941	3 900 000	3 000 000	-	-	-	8 675 028
Выпущенные долговые обязательства	297 098	-	3 025 094	9 963 934	-	-	-	13 286 126
Отложенное налоговое обязательство	-	307 391	-	-	-	-	-	307 391
Прочие обязательства	341 003	49 812	44 771	334 794	101 438	-	-	871 818
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 416 537</b>	<b>2 334 879</b>	<b>21 308 133</b>	<b>31 475 457</b>	<b>101 438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 636 444</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 023 529</b>	<b>2 803 828</b>	<b>(6 014 660)</b>	<b>11 181 315</b>	<b>2 674 877</b>	<b>442 295</b>	<b>1 083 055</b>	<b>16 194 239</b>

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 469 115	-	-	-	-	-	-	2 469 115
Средства в кредитных организациях	94 988	-	-	-	-	-	-	94 988
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	7 315 724	5 356 274	14 829 329	41 078 617	2 113 785	328 776	-	71 022 505
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	169 060	169 060
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	891 946	891 946
Долгосрочные активы для продажи	2 500	-	-	-	-	-	-	2 500
Требования по текущему налогу на прибыль	-	204 464	-	-	-	-	-	204 464
Прочие активы	72 373	91 918	18 094	-	-	1 042	-	183 427
<b>Всего активов</b>	<b>9 954 700</b>	<b>5 652 656</b>	<b>14 847 423</b>	<b>41 078 617</b>	<b>2 113 785</b>	<b>329 818</b>	<b>1 061 006</b>	<b>75 038 005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 027	-	716 000	-	-	-	-	717 027
Средства кредитных организаций	1 655 165	3 087 552	9 024 334	18 713 748	-	-	-	32 480 799
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 302 498	804 201	2 685 011	6 900 000	-	-	-	12 691 710
Выпущенные долговые обязательства	-	94 932	135 589	12 938 021	-	-	-	13 168 542
Отложенное налоговое обязательство	-	197 580	-	-	-	-	-	197 580
Прочие обязательства	205 884	4 787	103 272	319 687	167 029	5 592	-	806 251
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 164 574</b>	<b>4 189 052</b>	<b>12 664 206</b>	<b>38 871 456</b>	<b>167 029</b>	<b>5 592</b>	<b>-</b>	<b>60 061 909</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 790 126</b>	<b>1 463 604</b>	<b>2 183 217</b>	<b>2 207 161</b>	<b>1 946 756</b>	<b>324 226</b>	<b>1 061 006</b>	<b>14 976 096</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

В таблицах ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков):

На 01.10.2021					
Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
<i>Средства кредитных организаций</i>	1 193 746	8 394 349	9 491 768	19 859 620	38 939 483
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	1 642 490	2 925 674	1 430 592	3 142 131	9 140 887
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	328 400	3 131 610	328 400	10 624 200	14 412 610
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	277 458	39 370	-	-	316 828
<b>Итого</b>	<b>3 442 094</b>	<b>14 491 003</b>	<b>11 250 760</b>	<b>33 625 951</b>	<b>62 809 808</b>

На 01.01.2021					
Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
<i>Средства кредитных организаций</i>	133 450	10 058 167	6 225 891	17 924 261	34 341 769
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	2 226 818	751 680	2 500 350	7 274 914	12 753 762
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	131 610	328 400	460 010	14 084 210	15 004 230
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	134 306	51 699	-	-	186 005
<b>Итого</b>	<b>2 626 184</b>	<b>11 189 946</b>	<b>9 186 251</b>	<b>39 283 385</b>	<b>62 285 766</b>

## 7.5 Прочие значимые риски

### Операционный риск

**Операционный риск** - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

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

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

**Риск информационной безопасности** - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

**Риск информационных систем** - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Система управления операционным риском Банка находится в процессе приведения в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" в срок до 1 января 2022 года.

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

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

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

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

Разработка процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

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

В рамках системы управления операционным риском подразделения Банка составляют и предоставляют в Департамент по кредитной политике и управлению рисками информацию по управлению операционным риском в рамках своих полномочий. ДКПур анализирует предоставленные данные и при необходимости предоставляет информацию на рассмотрение Комитету по управлению рисками, исполнительным органам, руководству Банка - не реже 1 раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

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 Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанная по состоянию на 1 января 2021 года. Данный расчет операционного риска применяется с даты 31 марта 2021 года.

	2018 год	2019 год	2020 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 447 110	3 562 614	3 559 838	3 523 187
Чистые непроцентные доходы:	(24 660)	(82 396)	(74 040)	(60 365)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	314	1 286	159
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	(1 026)	6 512	1 358
Комиссионные доходы	6 942	6 471	7 116	6 843
Прочие операционные доходы	47 755	3 171	13 361	21 429
Комиссионные расходы	(76 822)	(91 326)	(102 315)	(90 154)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>3 422 450</b>	<b>3 480 218</b>	<b>3 485 798</b>	<b>3 462 822</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>519 423</b>

#### **Риск концентрации**

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

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

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

Риск концентрации является значимым в отношении кредитного риска и риска ликвидности, в отношении иных значимых рисков проявление риска концентрации в значительной степени не выявлено. Агрегирование риска концентрации не проводится по значимым рискам, а определяется отдельно в отношении кредитного риска и учитывается также в составе риска фондирования.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов, определение требований к капиталу на его покрытие риска концентрации, а также процедуры по управлению риском концентрации определены в Стратегии управления рисками капиталом.

Оценка риска концентрации в отношении кредитного риска с целью определения требований к капиталу на его покрытие определяется в соответствии с Методикой оценки риска концентрации. Применяется подход, в рамках которого рассчитывается надбавка на капитал на основании индекса Херфиндаля-Хиршмана, определяющего степень концентрации корпоративного портфеля.

Оценка риска концентрации в отношении риска ликвидности с целью определения требований к капиталу на его покрытие учитывается Банком в составе риска фондирования, поскольку наиболее вероятные убытки могут реализоваться от концентрации отдельного источника фондирования при неблагоприятном изменении ставок на рынке ликвидности. Определение требований к капиталу на

покрытие риска фондирования осуществляется в соответствии с Процедурой оценки риска фондирования.

Контроль и управление косвенной подверженностью риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, осуществляется в рамках управления кредитным риском. В частности, наиболее ярким проявлением такой подверженности является принятие в качестве обеспечения одного типа залога - автомобилей, что обусловлено спецификой деятельности с учетом бизнес-модели Банка и Стратегии развития. Порядок управления и контроля определены более детально в рамках внутренних документов по управлению кредитным риском Банка.

В части управления и контроля риска, обусловленного зависимостью Банка от отдельных видов доходов и подверженности значительным вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов, Банк осуществляет планирование различных показателей, в том числе ожидаемых доходов по видам деятельности, вложений в инструменты (кредитных портфелей по основным видам деятельности) с учетом Стратегии развития бизнеса. Департамент финансового планирования и отчетности на ежемесячной основе осуществляет мониторинг указанных показателей с определением ключевых изменений и причин возможных отклонений. Результаты проведенного мониторинга в оперативном режиме направляются руководству Банка. При необходимости в целях корректировки показателей могут быть разработаны дополнительные планы корректирующих действий. Данный порядок работы позволяет осуществлять контроль и осуществлять управление риском концентрации в отношении зависимости Банка от отдельных видов доходов и вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие риска концентрации устанавливается с учетом результатов стресс-тестирования и утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

В рамках системы управления риском концентрации подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц, Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

В системе управления риском концентрации в 3 квартале 2021 года изменения не произошли. Степень подверженности Банка риску концентрации существенно не изменилась.

### **Бизнес-риск**

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

Бизнес риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Центральным компонентом бизнес-риска является риск потери прибыли, т.е. риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.

Методы, применяемые при оценке величины бизнес риска определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Банка формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала.

Ожидаемая величина прибыли (запланированная прибыль) Банка рассчитываются в рамках бюджетного процесса. Бизнес-риск определяет отклонение от запланированной величины прибыли и рассчитывается как разница между запланированным значением прибыли и альтернативным значением прибыли, рассчитанной с применением допущения о реализации бизнес-риска, начиная с отчетной даты, при прочих неизменных параметрах бюджета. Оценка влияния допущения на размер прибыли рассчитывается посредством составления альтернативного бюджета Банка с учетом рассматриваемого допущения. Эффект отклонения полученной в результате рассматриваемого альтернативного сценария прибыли от запланированной прибыли учитывается в качестве буфера на покрытие бизнес-риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию принципов управления банковскими рисками, в том числе, за определение необходимых и достаточных эффективных инструментов оценки бизнес-риска. Буфер на покрытие бизнес-риска утверждается решением Наблюдательного совета. Важным аспектом является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных. В рамках управления бизнес-риском подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Порядок управления капиталом направлен на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России согласно Инструкции № 199-И на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года:

- достаточность базового капитала - не менее 4.5%;
- достаточность основного капитала - не менее 6.0%;
- достаточность собственных средств (капитала) - не менее 8.0%.

На ежеквартальные даты необходимо соблюдение установленных надбавок к нормативам достаточности капитала - надбавки поддержания достаточности капитала (2.5% на 01.10.2021 года; 2.5% на 01.01.2021 года) и антициклической надбавки (0% на 01.10.2021 года; 0% на 01.01.2021 года).

В связи с тем, что Банк с 2019 года является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются Банком только на консолидированной основе и раскрываются на сайте Банка <https://www.toyota.ru/bank> в составе Пояснительной информации о рисках Банковской группы АО Тойота Банк в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Нормативы достаточности капитала, а также норматив финансового рычага поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям Банка России: Положение 590-П, Положение 611-П.

Банк ежедневно рассчитывает:

- величину капитала каждого уровня;
- значения нормативов достаточности капитала каждого уровня.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков, выявляемых в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков, поддерживает уровень достаточности капитала, соответствующий характеру и объему проводимых операций и выполняет регуляторные требования, установленные ЦБ РФ. В целях определения достаточности капитала на покрытие рисков Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

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

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса. Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения (аллокация) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В 3 квартале 2021 года лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты. Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 1 октября 2021 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 49% (менее 100%).

Изменений в политике по управлению капиталом и в количественных данных, установленных в целях управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не было.

В течение 3 квартала 2021 года Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в полном объеме с запасом от установленных Банком России минимальных значений.

В таблице ниже представлены фактические значения нормативов достаточности капитала Банка на ежемесячные даты за 9 месяцев 2021 года и на 01.01.2021:

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2021	16.018	16.018	17.666
01.02.2021	16.287	16.287	18.000
01.03.2021	16.423	16.423	18.227
01.04.2021	17.543	17.543	17.871
01.05.2021	17.596	17.596	17.962
01.06.2021	17.513	17.513	17.989
01.07.2021	17.744	17.744	18.050

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.08.2021	17.624	17.624	18.204
01.09.2021	17.451	17.451	18.219
01.10.2021	17.072	17.072	17.987

В 3 квартале 2021 года дивиденды акционерам не признавались.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

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

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством Банка на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва.

Анализ по сегментам, представленный в таблице далее, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.

- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.

- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.

- Статьи капитала относятся к кредитованию розничных клиентов.

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным сегментам по состоянию на 01.10.2021 года:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспредел енные статьи	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 611 084	1 611 084
Обязательные резервы	16 490	236 361	-	252 851
Средства в кредитных организациях	-	-	27 649	27 649

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

Чистая ссудная задолженность	66 442 232	3 404 650	1 500 182	71 347 064
<b>Итого активов</b>	<b>66 458 722</b>	<b>3 641 011</b>	<b>3 138 915</b>	<b>73 238 648</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	31 167 000	3 262 000	1 067 081	35 496 081
Средства клиентов, не являющихся КО	5 825 000	282 385	1 240 560	7 347 945
Вклады физических лиц	1 327 083	-	-	1 327 083
Выпущенные долговые обязательства	13 000 000	-	286 126	13 286 126
<b>Итого пассивов</b>	<b>51 319 083</b>	<b>3 544 385</b>	<b>2 593 767</b>	<b>57 457 235</b>
<b>Финансовый результат по сегментам на 01.10.2021</b>				
<i>Процентные доходы</i>	5 211 469	158 385	124 111	5 493 965
<i>Процентные расходы</i>	(2 680 074)	(143 331)	(16 720)	(2 840 125)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 531 395</b>	<b>15 054</b>	<b>107 391</b>	<b>2 653 840</b>
<i>Комиссионные доходы</i>	3 722	2 080	-	5 802
<i>Комиссионные расходы</i>	(71 903)	-	-	(71 903)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>(68 181)</b>	<b>2 080</b>	<b>-</b>	<b>(66 101)</b>
Прочие операционные доходы	11 725	3 634	4 741	20 100
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	84 713	15 662	(29 963)	70 412
<b>Всего результат по сегментам</b>	<b>2 559 652</b>	<b>36 430</b>	<b>82 169</b>	<b>2 678 251</b>

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным сегментам по состоянию на 01.10.2020 года:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенн ые статьи	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 500 785	2 500 785
Обязательные резервы	15 723	291 975	-	307 698
Средства в кредитных организациях	-	-	34 642	34 642
Чистая ссудная задолженность	65 506	2 911 812	4 200 000	72 618 616
<b>Итого активов</b>	<b>65 522 527</b>	<b>3 203 787</b>	<b>6 735 427</b>	<b>75 461 741</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	716 924	-	-	716 924
Средства кредитных организаций	33 844 286	-	-	33 844 286
Средства клиентов, не являющихся КО	11 534 519	362 281	160 037	12 056 837
Вклады физических лиц	1 207 637	-	-	1 207 637
Выпущенные долговые обязательства	13 280 742	-	-	13 280 742
<b>Итого пассивов</b>	<b>60 584 108</b>	<b>362 281</b>	<b>160 037</b>	<b>61 106 426</b>
<b>Финансовый результат по сегментам на 01.10.2020</b>				
<i>Процентные доходы</i>	5 575 799	302 403	150 848	6 029 050
<i>Процентные расходы</i>	(2 340 777)	(173 590)	(799 654)	(3 314 021)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 235 022</b>	<b>128 813</b>	<b>(648 806)</b>	<b>2 715 029</b>
<i>Комиссионные доходы</i>	2 974	2 176	-	5 150
<i>Комиссионные расходы</i>	(73 953)	-	-	(73 953)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>(70 979)</b>	<b>2 176</b>	<b>-</b>	<b>(68 803)</b>
Прочие операционные доходы	3 509	8 697	-	12 206
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.	(530 440)	39 738	(27 752)	(518 454)

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

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

счетах, а также начисленным  
процентным доходам, всего, в том  
числе

<b>Всего результат по сегментам</b>	<b>2 637 112</b>	<b>179 424</b>	<b>(676 558)</b>	<b>2 139 978</b>
-------------------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

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

	1 октября 2021 г.	1 октября 2020 г.
<b>Всего результат по сегментам</b>	<b>2 678 251</b>	<b>2 139 978</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(336)	457
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 034)	10 263
Изменение резерва по прочим потерям	33 254	(36 199)
Операционные расходы	(1 242 645)	(1 181 080)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 467 490</b>	<b>933 419</b>

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99.94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия).

04 октября 2021 года изменился состав акционеров Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмБХ) исключен из состава акционеров Банка, Toyota Bank Polska S.A. (Тойота Банк Польша С.А.) включен в состав акционеров Банка. Количество акций (доля) нового акционера составила 0.063%.

ТОЙОТА Кредитбанк ГмБХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн.

Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.10.2021 года и на 01.01.2021.

На 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк имеет вложения в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Согласно политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	01 октября 2021 г.			ВСЕГО	01 января 2021 г.			ВСЕГО
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны		Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	
<b>АКТИВЫ</b>								
Инвестиции	-	214 000	-	214 000	-	214 000	-	214 000
Резерв на возможные потери	-	(10 700)	-	(10 700)	-	(44 940)	-	(44 940)
Вложения в финансовую аренду	-	24 515	-	24 515	-	26 919	-	26 919
Резерв на возможные потери	-	(1 226)	-	(1 226)	-	(5 653)	-	(5 653)
Прочие активы	-	-	67 652	67 652	-	-	51 630	51 630
Резерв на возможные потери	-	-	(666)	(666)	-	(5 653)	-	(5 653)
Резерв на возможные потери, всего	-	(11 926)	(666)	(12 592)	-	(50 593)	-	(50 593)
<b>Всего чистых активов</b>	-	<b>226 589</b>	<b>66 986</b>	<b>293 575</b>	-	<b>190 326</b>	<b>51 630</b>	<b>241 956</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	6 942 798	6 942 798	-	-	10 883 841	10 883 841
Прочие обязательства	-	1 430	39 370	40 800	10 675	-	51 698	62 373
<b>Всего пассивов</b>	-	<b>1 430</b>	<b>6 982 168</b>	<b>6 983 598</b>	<b>10 675</b>	-	<b>10 935 539</b>	<b>10 946 214</b>

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года просроченные активы отсутствуют.

Ниже приведены доходы и расходы по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 октября 2020 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония) и дочернюю компанию Банка ООО «Тойота Лизинг».

	01 октября 2021 г.			ВСЕГО	01 октября 2020 г.			ВСЕГО
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны		Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	
Процентные доходы	-	1 173	516 700	517 873	-	-	328 926	328 926
Комиссионные доходы	-	-	7	7	-	-	8	8
Прочие операционные доходы	-	3 477	-	3 478	1 167	1 200	-	2 367
<b>Всего доходов</b>	-	<b>4 650</b>	<b>516 707</b>	<b>521 358</b>	<b>1 167</b>	<b>1 200</b>	<b>328 934</b>	<b>331 301</b>
Процентные расходы	-	(17)	(456 316)	(456 333)	-	-	(660 869)	(660 869)
Комиссионные расходы	-	-	(16 519)	(16 519)	-	-	(16 563)	(16 563)
Операционные расходы	(41 541)	-	(13 524)	(55 065)	(30 071)	-	(15 923)	(45 994)
<b>Всего расходов</b>	<b>(41 541)</b>	<b>(17)</b>	<b>(486 539)</b>	<b>(527 917)</b>	<b>(30 071)</b>	<b>-</b>	<b>(693 355)</b>	<b>(723 426)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>(41 541)</b>	<b>4 633</b>	<b>30 348</b>	<b>(6 560)</b>	<b>(28 904)</b>	<b>1 200</b>	<b>(364 421)</b>	<b>(392 125)</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Тойота Банк»**

**за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

За 9 месяцев 2021 года Банк не заключал сделок по привлечению средств от связанных сторон (за 9 месяцев 2020 года привлечено от связанных сторон 2 000 000 тыс. руб.).

Размер начисленных процентов составляет 456 312 тыс.руб. (на 1 октября 2020 года - 660 869 тыс. руб.). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 октября 2021 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 октября 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (прочая связанная сторона) гарантирует платежи по выпущенным облигациям Банка по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления: Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 9 месяцев 2021 года и на 1 октября 2021 года представлена в следующей таблице:

	1 октября 2021 года		1 октября 2020 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	34 931	59.2	33 460	67.7
Премии	14 190	24.1	14 537	15.0
Аренда квартир	1 489	2.5	1 170	2.4
Прочие	1 773	3.0	1 724	2.6
Налоги и отчисления по заработной плате	6 586	11.2	6 427	12.3
	<b>58 969</b>	<b>100.0</b>	<b>57 318</b>	<b>100.0</b>

Данные представлены по четырем сотрудникам Банка (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета).

Дивиденды за 9 месяцев 2021 года не признавались и не выплачивались (в 2020 году также не выплачивались).

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



А.В.Колошенко

С.И. Рябина

10 ноября 2021 года