



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Тойота Банк»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тойота Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1077711000058.
Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по ссудам, выданным физическим и юридическим лицам

См. примечания 3.5 и 4.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Ссуды, выданные физическим и юридическим лицам, составляют 92,7% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

Банк начал применение нормативных актов Банка России, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9, с 1 января 2019 года. Оценка руководством ОКУ осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям Положения №605-П, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:

- протестировали организацию и операционную эффективность автоматизированных контролей, связанных с расчетом резерва под ОКУ;

- по выборке ссуд, выданных физическим и юридическим лицам, протестировали корректность присвоения рейтинга клиенту на основе собственной рейтинговой модели Банка и проверили исходные данные для целей расчета резерва под ОКУ.

Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.



средств», разработанного на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «Положение №605-П»). Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по ссудам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями Положения №605-П;

- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);

- оценка влияния различных сценариев и прогнозной информации;

- прогноз ожидаемых потоков по ссудам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.

В связи с существенным объемом ссуд, выданных физическим и юридическим лицам, переходом на модель ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Применение нормативных актов Банка России, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. примечания 3.5, 3.6.1 и 4.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Основная деятельность Банка связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Банка.

С 1 января 2019 года Банк перешел на новый порядок учета финансовых

Мы проанализировали определение бизнес-моделей, в рамках которых Банк удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов.

<p>инструментов, который в значительной мере изменил классификацию и оценку финансовых активов.</p> <p>В связи со вступлением в силу новых нормативных актов Банка России, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и существенным влиянием требований указанных нормативных актов на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проверили корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов.</p> <p>Мы также провели оценку того, включает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности описание надлежащим образом ключевых аспектов в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражает ли пояснительная информация надлежащим образом эффект от применения Банком нормативных актов Банка России, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою



деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, а также рисками концентрации, потери ликвидности, процентными рисками по банковскому портфелю, бизнес рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, а также рискам концентрации и потери ликвидности, процентным рискам банковского портфеля, бизнес рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, а также рисками концентрации и потери ликвидности, процентными рисками по банковскому портфелю, бизнес рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



АО «Тойота Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 8

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

31 марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29

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	4.1	2 814 071	3 615 442
2.1	Обязательные резервы	4.1	298 060	262 602
3	Средства в кредитных организациях	4.1	126 096	101 344
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	73 065 570	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	63 806 321
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.2	171 200	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	32 568	976
10	Отложенный налоговый актив		0	67 694
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	270 183	212 347
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5 900	0
13	Прочие активы	4.4	165 742	152 105
14	Всего активов		76 651 330	67 956 229
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		49 103 117	51 004 652
16.1	средства кредитных организаций	4.5	35 170 345	31 557 609
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	13 932 772	19 447 043
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	1 546 051	1 143 202
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
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6	13 134 174	5 033 082
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		13 134 174	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	9 892
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	199 082	0
21	Прочие обязательства	4.8	339 527	92 356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43	5 271
23	Всего обязательств		62 775 943	56 145 253
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	5 440 000	5 440 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		272 000	272 000
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 и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 456	2 808
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)	5.5	8 160 931	6 096 168
36	Всего источников собственных средств		13 875 387	11 810 976
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		100 000	300 000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

М.П. Финансовые услуги Тойота Банк
Зам. Главного бухгалтера
«Тойота Банк»
АО Toyota Bank
31 марта 2020 года

Зверева Е.В.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29

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:	5.5	8 206 162	7 476 215
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		224 264	248 629
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 981 898	7 227 586
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.5	4 621 277	4 029 017
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 724 726	2 138 312
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 179 625	1 415 668
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		716 926	475 037
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.5	3 584 885	3 447 198
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:	5.5	-278 167	-67 673
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.5	-5 011	-845
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 306 718	3 379 525
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	314	-1 123
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 026	-1 412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		6 471	6 942
15	Комиссионные расходы	5.6	91 326	76 822
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	-23 019	-32 279
19	Прочие операционные доходы		4 101	48 551
20	Чистые доходы (расходы)		3 202 233	3 323 382
21	Операционные расходы	5.7	1 355 776	1 493 380
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 846 457	1 830 002
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	743 204	535 577
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 109 715	1 298 224
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6 462	-3 799
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 103 253	1 294 425

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	5.5	1 103 253	1 294 425
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	3 222
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	3 222
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	644
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	2 578
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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	2 578
10	Финансовый результат за отчетный период	5.5	1 103 253	1 297 003



(Handwritten signature in blue ink)

Колошенко А.В.

Зверева Е.В.

31 марта 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2020 годаКредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		5 440 000	0	0	0	3 752	0	0	272 000	0	0	0	4 797 952	10 513 704
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		5 440 000	0	0	0	3 752	0	0	272 000	0	0	0	4 797 952	10 513 704
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 294 425	1 294 425
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 294 425	1 294 425
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-944	0	0	0	0	0	0	3 791	2 847
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		5 440 000	0	0	0	2 808	0	0	272 000	0	0	0	6 096 168	11 810 976
13	Данные на начало отчетного года		5 440 000	0	0	0	2 808	0	0	272 000	0	0	0	6 096 168	11 810 976
14	Влияние изменений положений учетной политики	3.6.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	961 158	961 158
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		5 440 000	0	0	0	2 808	0	0	272 000	0	0	0	7 057 326	12 772 134
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 103 253	1 103 253
17.1	прибыль (убыток)	5.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 103 253	1 103 253
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-352	0	0	0	0	0	0	352	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		5 440 000	0	0	0	2 456	0	0	272 000	0	0	0	8 160 931	13 875 387

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

Зам. Главного бухгалтера

Зверева Е.В.

31 марта 2020 года

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)
по состоянию на 01.01.2020 годаКредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	4.10	5 440 000	5 440 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	5 440 000	5 440 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	6 096 168	4 797 952	35
2.1	прошлых лет	6.1	6 096 168	4 797 952	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	6.1	272 000	272 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	11 808 168	10 509 952	24, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		неприменимо	неприменимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.1	184 983	164 301	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.1	204 751	107 820	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	6.1	0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6.1	389 734	272 121	11, 24
29	Базовый капитал, итог (строка 6- строка 28)	6.1	11 418 434	10 237 831	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	11 418 434	10 237 831	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	263 125	1 202 915	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.1	0	127 500	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	263 125	1 330 415	16.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.1	32 361	263 915	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	6.1	32 361	263 915	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	230 764	1 066 500	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	11 649 198	11 304 331	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		75 837 956	67 497 554	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		75 837 956	67 497 554	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		75 808 051	67 236 447	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)	6.2	15.0560	15.1680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.2)	6.2	15.0560	15.1680	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.3)	6.2	15.3670	16.8130	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		неприменимо	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6.1	неприменимо	1.8750	
66	антициклическая надбавка	6.1	неприменимо	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	8.8130	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6.1	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.1	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.1	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 поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	67 694	10

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Ограничения на включения 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 стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
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		неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	
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)		неприменимо	неприменимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	

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>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п./Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО Тойота Банк	10103470В	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	336 600	336 600
2	АО Тойота Банк	10103470В	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	3 400	3 400
3	АО Тойота Банк	10103470В001D	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	1 020 000	1 020 000
4	АО Тойота Банк	10103470В002D	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	1 080 000	1 080 000
5	АО Тойота Банк	10103470В003D	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	1 000 001	1 000 001
6	АО Тойота Банк	10103470В004D	643 (Российская Федерация)		неприменимо	базовый капитал	неприменимо	обыкновенные акции	1 999 999	1 999 999

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п./ Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование 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	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала	всегда частично	постоянно
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да		всегда частично	постоянно
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да		всегда частично	постоянно
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да		всегда частично	постоянно
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да		всегда частично	постоянно
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да		всегда частично	постоянно


Раздел 4. Продолжение

N п.п./ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
				34	34а	
1	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
4	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
5	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
6	не используется	не применимо	не применимо	да	да	не применимо



 Президент АО "Тойота Банк"  Колошенко А.В.

 М.П.

 Зам. Главного бухгалтера  Зверева Е.В.

 31 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	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 01.01.2020 года

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29

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, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6.1	11 418 434	11 222 101	11 066 784	11 045 721	10 237 831
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 415 127	11 379 562	11 344 193	11 311 946	0
2	Основной капитал	6.1, 6.2	11 418 434	11 222 101	11 066 784	11 045 721	10 237 831
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 415 127	11 379 562	11 344 193	11 311 946	0
3	Собственные средства (капитал)	6.1	11 649 198	11 222 101	11 103 419	11 128 944	11 304 331
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 782 701	11 660 114	11 391 310	11 533 542	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		75 808 051	76 491 256	73 025 811	69 907 793	67 236 447
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6.2	15.056	14.668	15.153	15.801	15.168
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.397	14.164	14.783	15.483	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.2	15.056	14.668	15.153	15.801	15.168
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.397	14.164	14.783	15.483	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6.2	15.367	14.671	15.205	15.919	16.813
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.867	14.516	14.845	15.786	0

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	6.1	неприменимо			неприменимо			неприменимо			неприменимо			1.875		
9	Антициклическая надбавка		неприменимо			неприменимо			неприменимо			неприменимо			0		
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо			неприменимо			неприменимо			неприменимо			0		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	6.1	неприменимо			неприменимо			неприменимо			неприменимо			1.875		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо			неприменимо			неприменимо			неприменимо			8.813		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		74 204 583			73 788 378			70 677 059			67 371 920			67 349 420		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	6.2, 6.3	15.4			15.2			15.7			16.4			15.2		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.167			15.149			15.31			16.039			-		
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 (ИСФ), тыс. руб.		0			0			0			0			0		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), 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	6.2	125.802			110.144			274.218			148.463			218.282		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.2	196.302			172.168			214.748			274.728			248.5		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.2	102.36			95.392			94.821			88.038			103.003		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6.2	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
			10.7			19.4			19.8			20.3			12.8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	6.2	21.58			37.911			55.416			55.687			27.6		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	6.2	0.061			0.066			0.026			0.034			0.031		

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.47			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6.2	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
			1.5			1.5			1.5			0.1			0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0			0			0			0			0		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0			0			0			0			0		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0			0			0			0			0		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0			0			0			0			0		
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		0			0			0			0			0		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0			0			0			0			0		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0			0			0			0			0		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0			0			0			0			0		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0			0			0			0			0		

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

Раздел 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		4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		76 651 330
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
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 800
7	Прочие поправки		-2 456 547
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		74 204 583

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:		74 584 517.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		389 734.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	6.3	74 194 783.00
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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		98 000.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		88 200.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		9 800.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		11 418 434.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		74 204 583.00
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6.2, 6.3	15.40

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно-значимой кредитной организацией, данный раздел не заполняется.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x		x	

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Зам. Главного бухгалтера

Зверева Е.В.

31 марта 2020 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации: Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109028 г. Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование 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:	7	1 245 820	1 318 222
1.1.1	проценты полученные		7 403 035	7 384 133
1.1.2	проценты уплаченные		-4 467 532	-4 071 051
1.1.3	комиссии полученные		6 471	6 942
1.1.4	комиссии уплаченные		-91 326	-130 175
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		314	-1 123
1.1.8	прочие операционные доходы		-8 361	39 766
1.1.9	операционные расходы		-1 078 256	-1 412 931
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-518 525	-497 339
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-1 734 259	1 003 399
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-35 458	-23 694
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		-7 728 400	-10 062 241
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-35 471	49 873
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 534 240	11 539 937
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5 425 895	2 502 764
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		7 941 178	-3 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 547	-3 240
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-488 439	2 321 621
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		-214 000	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-140 759	-81 648
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		29 847	40 755
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-324 912	- 40 893
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
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-742	3 637
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-814 093	2 284 365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3 450 701	1 166 336
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2 636 608	3 450 701

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

М.П.

Зверева Е.В.



31 марта 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 01 января 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 2019 ГОД И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	26
СОДЕРЖАНИЕ	27
ВВЕДЕНИЕ	29
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	30
1.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА	30
1.2. ДАННЫЕ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БАНКА	30
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	31
2.1. ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК	31
2.2. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	31
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	33
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	33
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ДОПУЩЕНИЯХ В ОТНОШЕНИИ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	33
3.3. БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	33
3.4. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОРЯДКА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ	33
3.5. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ, ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	37
3.6. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СОПОСТАВИМЫХ ДАННЫХ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	58
3.6.1. ИЗМЕНЕНИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ПОРЯДКА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИЛИ КЛАССИФИКАЦИИ СТАТЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	58
3.7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЕ ОТЧЕТНЫЕ ПЕРИОДЫ	62
3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	62
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	63
4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	63
4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА: ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ)	64
4.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ЗАПАСЫ	69
4.4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	70
4.5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	70
4.6. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	71
4.7. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	71
4.8. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	72
4.9. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72
4.10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	74
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	75
5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	75
5.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	77
5.3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ	77
5.4. НАЛОГИ	78
5.5. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	79
5.6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	81
5.7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	82
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	83
6.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	83
6.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	84
6.3. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	85
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	86

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	88
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	90
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	90
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	93
10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	97
10.1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	97
10.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	97
10.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	99
10.4. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ	100
10.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	102
10.6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	109
10.7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	115
10.8. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	118
10.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	124
10.10. БИЗНЕС-РИСК	125
10.11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	125
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	126
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	129
13. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	130

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»). Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Дата проведения годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, будет установлена в соответствии с п.12.3 Устава Банка до 31 мая 2020 года.

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

Адреса страниц в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

АКРА в октябре 2018 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

По состоянию на 1 января 2020 года Банк присутствовал в 71 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 168 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2019 года: в 71 городе и 167 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония). Toyota Motor Corporation (Япония) является публичной компанией, 100% ее акций находятся в публичном обращении, собственники которых не установлены.

Собственниками акций Банка являются:

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%) — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония). Единственным участником TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) является Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен). Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) является дочерней компанией Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%). Единственным участником TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) является TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ).

1.2. Данные о банковской группе Банка

По состоянию на 1 января 2020 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».

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Инвестиции в дочернюю организацию	214 000	-
Резерв под обесценение инвестиций в дочернюю организацию	(42 800)	-
Всего инвестиций в дочернюю организацию	171 200	-

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании 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 является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2013 года за номером 1004.

2.2. 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.

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

За 2019 год произошли существенные изменения в бухгалтерском балансе Банка. По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 8 695 101 тыс. руб. (12,8%) по сравнению с 1 января 2019 года.

Значительно увеличился портфель кредитов физическим лицам - на 10 107 670 тыс. руб. (17,8%) по сравнению с 1 января 2019 года. По портфелю корпоративных кредитов Банка произошло снижение на 746 334 тыс. руб. (10,7%) по сравнению с началом года.

Средства, размещенные на депозитах в Банке России уменьшились на 500 873 тыс. руб. (20,0%).

Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности - с 66 220 971 тыс. руб. на 01 января 2019 года до 75 081 434 тыс. руб. на 01 января 2020 года (на 8 860 463 тыс. руб. или 13,4%).

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 6 630 690 тыс. руб. (11,8%) по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 3 612 736 тыс. руб. (11,4%). Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, сократился на 5 514 271 тыс. руб. (28,4%). В 2019 году произошел возврат средств, привлеченных от юридического лица, являющегося связанным с Банком, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 7 760 000 тыс. руб.

В течение 2019 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на суммы 3 000 000 тыс. рублей (срок погашения 21 февраля 2020 года) и 5 000 000 тыс. рублей (срок погашения 27 октября 2022 года).

Чистая прибыль за 2019 год сократилась по сравнению с 2018 годом на 191 172 тыс. руб. (14,8%).

В 2019 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года. По итогам 2018 года дивиденды не выплачивались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчётных оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2019 году:

— классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5 (с).

— установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5 (с).

Применительно только к 2018 году:

— допущения в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 3.5 (b).

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.6.1).

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка).

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года включает:

- увеличение капитала, связанное с восстановлением ранее признанных комиссионных расходов и отнесением их на увеличение балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в связи с переходом на метод учета по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;
- увеличение капитала, связанное с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- увеличение капитала, связанное с признанием начисленных процентных доходов по кредитам, находящимся в 3 стадии;
- уменьшение капитала, связанное с восстановлением ранее признанных комиссионных доходов и субсидий и отнесением их на уменьшение балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в связи с переходом на метод учета по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноименное Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменён Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщённая информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5 (с).

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлечённых средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5 (с).

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли). Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.5 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: процентные доходы представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 5.1 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

— Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5 (с).

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

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

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 24 декабря 2018 года № 649).

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П») и действующими внутренними Положениями Банка № 1002 «О принципах управления кредитными рисками и создании резервов на возможные потери по ссудам в АО «Тойота Банк» и № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком исходя из внутреннего документа «Инструкция о порядке работы с залоговым имуществом». При определении справедливой стоимости заложенных автомобилей Банк считает, что залог может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

- целевое назначение кредита (к портфелям Банк относит только автокредиты);
- наличие обеспечения по ссуде;
- срок продолжительности текущей просроченной задолженности;
- размер совокупной ссудной задолженности заемщика - физического лица не должен превышать 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Название портфеля однородных ссуд	Продолжительность просроченных платежей	Наличие обеспечения	Норматив резервирования	Категория качества
ПОС 1	0 дней	Есть	0,5%	II
ПОС 1-1	0 дней	Нет	3,0%	II
ПОС 2	1-15 дней	Есть	4,25%	III
ПОС 2-1	1-15 дней	Нет	10,0%	III
ПОС 3	16-30 дней	Есть	16,0%	III
ПОС 3-1	16-30 дней	Нет	33,0%	IV
ПОС 4	31-45 дней	Есть	32,0%	IV
ПОС 4-1	31-45 дней	Нет	60,0%	V
ПОС 5	46-90 дней	Есть	45,0%	IV
ПОС 5-1	46-90 дней	Нет	90,0%	V
ПОС 6	91-180 дней	Есть	63,0%	V
ПОС 6-1	91-180 дней	Нет	100,0%	V
ПОС 7	181-360 дней	Есть	75,0%	V
ПОС 8	свыше 360 дней	Есть	100,0%	V

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

Резерв по ссудам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, формируется отдельно по каждой ссуде на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения) с учетом обеспечения II категории качества (залог транспортного средства, на покупку которого предоставлена ссуда). Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется Банком на основании критериев, перечень которых определен во внутреннем документе Банка № 1017 «Процедура оценки и создания резервов на возможные потери по ссудам при кредитовании физических лиц», соответствующем Положению № 590-П.

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

Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги Банка - облигации учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором.

Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов.

По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(с) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

Классификация – финансовые активы

Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента и производит оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с Учетной политикой Банка незначительные затраты по сделке и прочие доходы в расчет эффективной процентной ставки не включаются и одновременно отражаются на счетах по учету расходов или доходов, соответственно.

В соответствии с Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности:

индивидуальная оценка:

- затраты по сделке и прочий доход не являются существенными, если срок погашения (возврата) финансового инструмента, к которому непосредственно относятся затраты по сделке и прочие доходы при первоначальном признании составляет менее одного года;
- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если составляют по каждому виду более 2% от стоимости финансового инструмента (за исключением выпущенных долговых обязательств) при первоначальном признании;
- затраты по сделке в отношении выпущенных долговых обязательств признаются существенными, если составляют более 0,014% от номинальной стоимости выпущенных долговых обязательств;
- прочие доходы в виде субсидий, предоставляемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, на возмещение выпадающих доходов по процентной ставке кредитов на приобретение автомобилей в размере, установленном соответствующим соглашением - 6,7% годовых, признаются существенными.

портфельная оценка:

- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если, взятые в совокупности за год, составляют более 1% от стоимости среднегодового портфеля финансовых инструментов, к которым непосредственно относятся.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Учетной политикой Банка амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства рассчитывается линейным методом при соблюдении критериев существенности.

Критерии существенности для применения линейного метода:

индивидуальная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующими критериями:

- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании - «по требованию» или «до востребования»;
- ежемесячное отклонение амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 5%, включая случаи, когда на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;

портфельная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующим критерием:

- общее портфельное отклонение на нетто-основе амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 2% от среднегодовой стоимости соответствующего портфеля.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 5% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств

Положение Банка России № 605-П вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», применение которой требует от Банка учитывать в том числе и ожидаемые изменения макроэкономических факторов, влияющих на величину ожидаемых кредитных убытков.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь ожидаемый срок жизни соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки за весь ожидаемый срок жизни – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта в течение всего ожидаемого срока действия финансового инструмента; ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающих вследствие событий дефолта в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1». Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Оценка обесценения и формирование Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 требует применения суждений и допущений, а также учитывает следующие аспекты, подробно описанные ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания;
- включение прогнозной информации, то есть, информации об ожидаемых изменениях макроэкономических и прочих факторов, в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенную с учётом их вероятности.

Оценка кредитных убытков по финансовому инструменту (активу) производится следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента (актива) и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков по нему;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённую стоимость разницы между:
 - денежными потоками, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств использует право по получению денежных средств;
 - и денежными потоками, которые Банк ожидает получить фактически, если право на получение денежных средств будет использовано держателем обязательства.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- при наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- 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.

Критерии, применяемые Банком в отношении признания возникновения события дефолта по финансовым инструментам (активам), и их значимость могут меняться с течением времени в целях отражения изменения различных обстоятельств.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы признаются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий (определяемых в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9), которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по рассматриваемым финансовым активам. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, имеющие место следующие наблюдаемые события:

- значительные финансовые затруднения заёмщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление Банком уступки заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

В целях исполнения требований Положения Банка России № 605-П в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк признаёт в качестве кредитно-обесцененных активов все такие активы, в отношении которых признано возникновение события дефолта (как описано выше), в том числе в случаях, когда:

- по финансовому активу имеются просроченные платежи продолжительностью более чем на 90 дней;
- при пересмотре условий кредитного договора вследствие ухудшения финансового положения заёмщика за исключением случаев существенного снижения вероятности неполучения денежных потоков, предусмотренных договором (ввиду данного пересмотра).

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска возникновения дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания или нет, Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации. Рассматриваемая оценка проводится Банком на отчётную дату посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчётную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента, рассчитанной с момента первоначального признания финансового инструмента.

Критерий значимости в рамках данного сравнения отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Также с учётом накопленного исторического опыта помимо рассматриваемого критерия, основанного на изменении вероятности дефолта, в качестве индикатора значительного повышения кредитного риска Банк применяет дополнительный критерий, учитывающий наличие и продолжительность просроченных платежей, полагая, что значительное повышение кредитного риска имеет место при превышении совокупной длительностью просроченных платежей 30 дней (в течение последних 12 месяцев).

Далее, по результатам проведенного анализа в целях Положения Банка России № 605-П:

- по финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемой на основе 12-месячного показателя PD (см. ниже), даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период;
- в случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за всю оставшуюся часть ожидаемого срока жизни финансового актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяет особое внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о своевременности и объемах полученных платежей, включая информацию о наличии и продолжительности просроченных платежей
<ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита
<ul style="list-style-type: none"> Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна 	<ul style="list-style-type: none"> Запросы на пересмотр условий кредитных соглашений и факты их удовлетворения
<ul style="list-style-type: none"> Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Текущие и ожидаемые (прогнозируемые) изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности клиентов

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых активов, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и частоте дефолта для активов, подверженных кредитному риску, в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся ожидаемый срок жизни финансовых активов, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Также Банк учитывает экспертное суждение при использовании прогнозной информации, основывающееся в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует такую прогнозную информацию для корректировки оценок вероятности дефолта.

Модифицированные финансовые активы

Банк в редких случаях пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно подразумевает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации. Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, а намерение пересмотреть условия (обращение клиента за пересмотром условий) кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженный кредитному риску актив является кредитно-обесцененным / имеет место событие дефолта. Клиенту требуется своевременно, регулярно и полном объеме осуществлять погашения в соответствии с модифицированными условиями в течение определенного периода времени прежде, чем актив, по которому были пересмотрены условия, больше не будет признаваться кредитно-обесцененным / дефолтным или вероятность дефолта будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки может оцениваться в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, в целях удержания клиентов и ввиду других факторов, не связанных с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы существенно, прекращается, а кредит на пересмотренных условиях признаётся, как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и при этом модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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 не достаточно). В дальнейшем рассчитываемые показатели корректируются Банком с учетом прогнозной информации, как описано ниже.

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.

Прогнозная информация

Банк учитывает прогнозную информацию, то есть, ожидания изменения макроэкономических факторов, оказывающих существенное влияние на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки (ВВП, уровень безработицы, уровень продаж автомобилей, цена на нефть и пр.) как для выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк использует экспертную оценку (суждение) для оценки прогнозной информации, основываясь, в том числе на информации из внешних источников, таких как экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, например, Банком России, Министерством экономического развития и пр., а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Рассматриваемую экспертную оценку Банк документально оформляет в виде профессионального суждения по каждому портфелю финансовых инструментов или совокупно.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приводит к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени влияют на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении предоставленных кредитов.

(d) Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

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

Все основные средства подлежат учету по первоначальной стоимости.

При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения. С 01.01.2019 года Автомобили учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (до 01.01.2019 года - по переоцененной стоимости).

Объект основных средств переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение его стоимости будет осуществляться путем его продажи в течение 12 месяцев, при условии, что объект готов к немедленной продаже, принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведет поиск покупателя и изменение решения о его продаже не ожидается.

С даты классификации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по объекту прекращается и не позднее последнего рабочего дня месяца проводится оценка объекта по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена). Аналогичная оценка также проводится на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(е) Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(f) Запасы

Запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС. Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

(g) Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных договорных обязательств заемщика (по договорам отступного) или на основании залоговой стоимости (по договорам залога).

Не позднее последнего рабочего дня месяца первоначального признания объекты подлежат оценке по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату первоначального признания или справедливая стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена). Аналогичная оценка проводится также на конец отчетного года и в случае наличия данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(h) Уставный капитал, дивиденды

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

В 2019 году и по состоянию на 1 января 2020 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава.

(i) Операционная аренда

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

(j) Налог на прибыль

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года положения налогового законодательства применяются им корректно, и Банк соответствует всем требованиям налогового, валютного и таможенного законодательства.

(k) Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

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

(l) Учет вознаграждений работникам

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

(т) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются методом начисления, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость 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 МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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 учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или

выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5 (с).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 3.5 (с).

(n) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

(о) Взаимозачёт

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

(р) Сегментная отчетность

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

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним и недоамортизированный дисконт по приобретенным ценным бумагам отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамортизированный дисконт по приобретенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт.

В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамортизированного дисконта по приобретенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам.

В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным

процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчетный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч:	63 530 884	275 437	63 806 321
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	65 928 565	292 406	66 220 971
	Резервы на возможные потери	(2 397 681)	(16 969)	(2 414 650)
13	Прочие активы, в т.ч.:	427 542	(275 437)	152 105
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	650 646	(292 406)	358 240
	Резервы на возможные потери	(223 104)	16 969	(206 135)
21	Прочие обязательства	610 298	(517 942)	92 356
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 519 792	484 860	51 004 652
16.1	средства кредитных организаций	31 269 471	288 138	31 557 609
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 321	196 722	19 447 043
18	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 000 000	33 082	5 033 082

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

	При-мечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	3 615 442	3 615 442

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Средства в кредитных организациях	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	4.2	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	63 806 321	64 860 314
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.4	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	152 105	54 066
Всего финансовых активов				67 675 212	68 631 166
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.5	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	31 557 609	31 557 609
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	19 447 043	19 447 043
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	5 033 082	5 027 878
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.8	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	92 356	92 356
Всего финансовых обязательств				56 130 090	56 124 886

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Примечание	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Изменение в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:		63 806 321	1 053 993	64 860 314
Чистая ссудная задолженность до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	а,с	66 220 971	516 735	66 737 706

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

тыс. руб.	Примечание	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Изменение в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	b	(2 414 650)	556 327	(1 877 392)
Прочие активы	d, e	152 105	(117 108)	54 066
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	f	(5 033 082)	5 204	(5 027 878)
Влияние изменений учетной политики на капитал Банка		x	961 158	x

- Восстановление ранее признанных комиссионных расходов/доходов и отнесение их на увеличение/уменьшение балансовой стоимости кредитов.
- Переход на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам. Основные причины различий описаны в Примечании 4.2.
- Признание начисленных процентных доходов по кредитам, находящимся в 3 стадии.
- В связи с требованиями Указания ЦБ РФ № 4555-У, в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года также было отражено уменьшение капитала на 98 039 тыс. рублей, связанное с прекращением признания доработок нематериальных активов в качестве нефинансовых активов. Данный эффект к требованиям МСФО (IFRS) 9 не относится.
- Создание РВП по восстановленной дебиторской задолженности.
- Восстановление ранее признанных комиссионных расходов и отнесение их на увеличение балансовой стоимости выпущенных облигаций.

Исходя из принципа экономического содержания над формой и для обеспечения сопоставимости данных, была проведена реклассификация сравнительных данных отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) в отношении статей, указанных далее:

До реклассификации		После реклассификации	
Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)	Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)
15	Комиссионные расходы	2.3	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам
			9 805
19	Прочие операционные доходы	1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам
			226 904

Величина в сумме 9 805 тыс.руб. представляет собой затраты по гарантии, являющейся обеспечением выпуска собственных облигаций.

Величина в сумме 226 904 тыс.руб. представляет собой субсидии по выданным кредитам физическим лицам.

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность по состоянию на 1 января 2020 года. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, не окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту по состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют долгосрочные договоры аренды, и соответственно отсутствует необходимость признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды на указанную дату.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.8. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на общую сумму 63 857 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- процентные доходы в сумме 1 000 тыс. руб.;
- прочие доходы, относящиеся к 2019 году, в сумме 15 тыс. руб.
- комиссионные расходы, в сумме 385 тыс. руб.
- процентные расходы, в сумме 390 тыс. руб.
- операционные расходы, в сумме 36 242 тыс. руб.
- обязательство по налогу на прибыль за 2019 год в сумме 43 263 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 15 408 тыс. руб.;

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

«Некорректирующие события после отчетной даты» на дату подписания Годового отчета указаны далее.

В первые месяцы 2020 года вспышка коронавируса вызвала значительные потрясения на мировом рынке: способствовала снижению цен на нефть, падению индексов фондового рынка, обесценению российского рубля.

За первый квартал 2020 года указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Банка; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Банка как незначительное. Руководство Банка находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Банка в 2020 году. 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. Руководство Банка также полагает, на основании результатов стресс-тестирования, что достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Денежные средства в кассе	-	-
Средства кредитной организации в Банке России	2 516 011	3 352 840
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (только 1КК) в том числе:		
<i>Российская Федерация</i>	120 597	97 861
с кредитным рейтингом BBB	120 597	97 861
с кредитным рейтингом BB	20 059	12 631
с кредитным рейтингом BB	94 911	83 057
с кредитным рейтингом AAA (RU)	1 010	1 128
с кредитным рейтингом BBB (RU)	4 617	1 045
<i>Иные государства</i>	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>2 636 608</u>	<u>3 450 701</u>
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	298 060	262 602
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	14 994	16 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	<u>(9 495)</u>	<u>(12 559)</u>
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	<u>2 940 167</u>	<u>3 716 786</u>

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года остатки по счетам, размещенным в одном банке, превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанном банке составляет 2 516 011 тыс. рублей, или 95% общего объема денежных и приравненных к ним средств (1 января 2019 года: 3 352 840 тыс. рублей, или 97%).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) – обозначены «RU»;
- Moody's, Standard&Poor's, Fitch.D, сопоставимых с рейтинговым агентством Standard&Poor's.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	66 594 212	56 588 169
- потребительские кредиты	255 780	154 153
Всего ссуд физическим лицам	66 849 992	56 742 322
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 231 274	6 977 608
Средства, размещенные в Банке России	2 000 168	2 501 041
Всего ссудной задолженности	75 081 434	66 220 971
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(2 015 864)	(2 414 650)
Всего чистой ссудной задолженности	73 065 570	63 806 321

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.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета ОКУ/резерва на возможные потери представлена далее:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства, размещенные в Банке России	2 000 168	2 501 041
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	6 231 274	6 977 608
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 210 758	6 956 926
Прочие	20 516	20 682
Ссуды физическим лицам	66 849 992	56 742 322
Всего ссудной задолженности	75 081 434	66 220 971
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(2 015 864)	(2 414 650)
Всего чистой ссудной задолженности	73 065 570	63 806 321

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

Следующие пояснения не включают средства, размещенные в Банке России, а также Ссуды юридическим лицам не включают обеспечительные платежи по аренде офиса.

В отношении обеспечительных платежей по аренде офиса формируется РВП.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.5 (с).

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
Ссуды физическим лицам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	53 877 967	(88 548)	53 789 419	0.16%
Среднее качество	7 689 139	(58 463)	7 630 676	0.76%
Ниже среднего качества	797 679	(21 773)	775 906	2.73%
	62 364 785	(168 784)	62 196 002	0.27%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	124 337	(1 357)	122 980	1.09%
Среднее качество	315 401	(11 043)	304 358	3.50%
Ниже среднего качества	2 573 027	(396 552)	2 176 475	15.41%
	3 012 765	(408 953)	2 603 812	13.57%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 472 443	(1 266 294)	206 149	86.00%
Всего ссуд физическим лицам	66 849 993	(1 844 030)	65 005 963	2.76%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 644 696	(8 319)	4 636 343	0.18%
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0.80%
	5 769 741	(17 268)	5 752 439	0.29%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1.16%
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4.41%
	273 325	(9 404)	263 921	3.44%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	140 500	(116 489)	24 011	82.91%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 183 567	(143 161)	6 040 406	2.32%
Всего ссуд клиентам	73 033 560	(1 987 191)	71 046 369	2.72%

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
	Ниже			Проблемные	Всего		
	Хорошее качество	Среднее качество	среднего качества*				
Ссуды физическим лицам							
- непросроченные	53 941 915	7 901 162	2 389 423	9 232	64 241 732	383 340	0.60%
- просроченные на срок менее 30 дней	60 389	102 098	747 467	985	910 939	140 596	15.43%
- просроченные на срок 30-59 дней		1 280	159 113	4 264	164 657	42 400	25.75%
- просроченные на срок 60-89 дней			57 035	3 186	60 221	17 955	29.82%
- просроченные на срок 90-179 дней			14 407	131 877	146 284	79 702	54.48%
- просроченные на срок более 180 дней			3 261	1 322 899	1 326 160	1 180 037	89.00%
Всего ссуд физическим лицам	54 002 304	8 004 540	3 370 707	1 472 443	66 849 993	1 844 030	2.76%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
- непросроченные	4 644 696	1 206 578	191 792	-	6 043 066	26 672	0.44%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	140 500	140 500	116 489	82.91%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 644 696	1 206 578	191 792	140 500	6 183 566	143 161	2.32%
Всего ссуд клиентам	58 747 000	9 211 118	3 562 499	1 612 943	73 033 559	1 987 191	2.72%

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
Непросроченная задолженность	2 501 041	-	6 854 028	(293 633)	54 458 361	(602 234)	62 917 563
Просроченная задолженность:							
- до 30 дней	-	-	-	-	832 324	(75 836)	756 488
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	168 651	(76 961)	91 690
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	81 255	(56 287)	24 968
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	112 865	(112 865)	129 968	(114 356)	15 612
- на срок более 360 дней	-	-	10 714	(10 714)	1 071 764	(1 071 764)	-
Всего просроченной задолженности	-	-	123 579	(123 579)	2 283 962	(1 395 204)	888 758
Всего задолженности	2 501 041	-	6 977 607	(417 212)	56 742 323	(1 997 438)	63 806 321

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под ОКУ 1,60% от общей величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и 1,51% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение составила 1,40% от общей величины чистой ссудной задолженности и 1,31% от общей величины активов Банка.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена в Примечании 10.5.

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Согласно пункту 1.7 Положения ЦБ РФ № 590-П ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества являются обесценёнными. При этом по ссудам, отнесённым к 1 категории качества резерв на возможные потери не формируется.

Основные различия сумм регуляторного резерва (РВПС и РВП) и резерва под ОКУ связаны с различием применяемых методологических подходов к формированию резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П (№ 611-П) и МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Расчет РВПС производится на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга, а также с учетом иных существенных факторов, которые могут влиять на категорию качества. При этом по кредитам, которым присвоена I категория качества в соответствии с 590-П, резерв создается по ставке 0%.

Также для целей расчета РВПС Банк может учитывать обеспечение в целях уменьшения резерва. Однако в соответствии с 590-П Банк вправе принимать обеспечение, которое может быть реализовано в течение 270 дней, при условии того, что залогодатель не находится в процессе банкротства.

- Расчет резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 проводится на основании значений вероятности дефолта и убытков при дефолте с учетом макроэкономической надбавки для Стадии 1 и 2. Стадия определяется на основании наличия факторов существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Для Стадии 3 расчет резерва по МСФО производится на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков, в том числе за счет реализации обеспечения (формальные ограничения, аналогичные 590-П, по принятию обеспечения для расчета резервов в данном случае отсутствуют)

РВП (РВПС) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года приведены в Пояснении 10.5.

Ключевые допущения и суждения при оценке резервов под ОКУ приведены в Пояснении 3.2.

тыс. рублей	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода				1 982 346	1 982 346	1 910 128
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9				(273 735)	15 092	-
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	122 290	341 279	1 245 042	1 708 611	2 091 131	1 910 128
Перевод в Стадию 1	30 775	(30 062)	(713)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 394)	6 590	(2 196)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(628)	(50 123)	50 751	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(78 141)	21 905	50 165	(6 071)	105 480	84 275
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	98 882	119 364	51 353	269 599	484 751	-
Списания	-	-	(128 109)	(128 109)	(128 109)	(12 057)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	168 483	408 953	1 266 594	1 844 030		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					2 553 254	1 982 346

тыс. рублей	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода				394 653	394 653	479 758
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9				(257 748)	17 093	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Остаток ОКУ на начало отчетного периода	16 782	1 390	118 733	136 905	411 746	
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 2	(179)	(179)	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(16 547)	(1 221)	(2 244)	(20 012)	(270 332)	(403 251)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17 212	9 056	-	26 268	369 663	366 703
Списания	-	-	-	-	-	(48 558)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	17 268	9 404	116 489	143 161		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					511 077	394 653

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ссуды физическим лицам

Погашения ссуд физическими лицами в сумме 26 628 767 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 272 186 тыс. рублей.

Списания ссуд физическим лицам в сумме 128 178 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 128 178 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 2 223 432 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 266 115 тыс. рублей.

Выдачи ссуд физическим лицам в сумме 36 053 732 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 269 599 тыс. рублей.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Погашения ссуд юридическими лицами в сумме 6 791 706 тыс. рублей в течение 2019 года привели к снижению ОКУ на 17 937 тыс. рублей.

Списания ссуд юридическим лицам в 2019 году не проводились.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 10 081 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 169 тыс. рублей.

Также за 2019 год наблюдается сокращение ОКУ на 2 244 тыс. руб. по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными.

Выдачи ссуд юридическим лицам в сумме 6 010 299 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 26 268 тыс. рублей.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину ОКУ/резерва на возможные потери по ссудам. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года на 750 814 тыс. рублей.

При изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже с учетом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 662 209 тыс. рублей выше / ниже. Анализ обеспечения по ссудной задолженности представлен в Пояснении 10.5. Анализ обеспечения по ссудной задолженности представлен в Пояснении 10.5.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Поступления	46 154	9 957	58 189	20 130	134 430
Выбытия	(2 596)	(7 385)	(8 748)	(19 990)	(38 719)
По состоянию на 1 января 2020 года	309 003	34 232	268 303	577	612 115
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Начисленная амортизация 2019 год	(9 618)	(2 636)	(31 648)	-	(43 902)
Выбытия	1 052	2 086	2 889	-	6 027
По состоянию на 1 января 2020 года	(256 034)	(2 578)	(83 320)	-	(341 932)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	52 969	31 654	184 983	577	270 183

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2018 года	262 092	28 161	189 844	1 597	481 694
Поступления	4 279	21 162	29 018	26 239	80 698
Выбытия	(926)	(21 318)	-	(27 399)	(49 643)
Переоценка	-	3 321	-	-	3 321
Доходы от переоценки	-	334	-	-	334
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	(227 757)	(7 992)	(29 802)	-	(265 551)
Начисленная амортизация за год	(20 593)	(1 881)	(24 759)	-	(47 233)
Выбытия	882	7 944	-	-	8 826
Переоценка	-	(99)	-	-	(99)
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	17 977	29 632	164 301	437	212 347

4.4. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Требования по текущему налогу на прибыль	32 568	976
Всего требований по текущему налогу на прибыль	32 568	976
Прочие требования по кредитным договорам	111 066	121 905
Итого прочих финансовых активов	111 066	121 905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(110 658)	(121 905)
Прочие финансовые активы после вычета ОКУ/РВП	408	-
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	183 076	208 364
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	23 085	8 566
Прочие требования	40 320	19 405
Итого прочих нефинансовых активов	246 481	236 335
Резерв под обесценение (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(81 147)	(84 230)
Прочие нефинансовые активы после вычета резерва под обесценение/РВП	165 334	152 046
Всего прочих активов до вычета резерва	357 547	358 240
Всего резервов по прочим активам	(191 805)	(206 135)
Всего после вычета резерва	165 742	152 105

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По статье 9 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2020 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет по итогам сдачи налоговой декларации за отчетный период в сумме 32 568 тыс. руб. (1 января 2019 года: 976 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют контрагенты, остаток по которым превышает 10% от прочих активов.

По состоянию на 1 января 2020 года прочие финансовые активы относятся к Стадии 3.

По состоянию на 1 января 2020 года прочие финансовые активы включают неустойки по кредитным договорам физических лиц за нарушение сроков платежей со сроком просрочки свыше 360 дней в сумме 110 843 тыс. руб. и резервом под ОКУ 110 436 тыс. руб., а также неустойки по кредитным договорам юридических лиц за нарушение сроков платежей со сроком просрочки свыше 360 дней в сумме 223 тыс. руб. и резервом под ОКУ 223 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года прочие финансовые активы включают неустойки по кредитным договорам физических лиц за нарушение сроков платежей со сроком просрочки свыше 360 дней в сумме 121 682 тыс. руб. и РВП 121 682 тыс. руб., а также неустойки по кредитным договорам юридических лиц за нарушение сроков платежей со сроком просрочки свыше 360 дней в сумме 223 тыс. руб. и РВП 223 тыс. руб.

4.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Резиденты	29 605 322	23 901 685
Нерезиденты	5 565 023	7 655 924
	35 170 345	31 557 609

По состоянию на 1 января 2020 года привлечены кредиты от четырех банков, остатки каждого из которых превышают 10% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2019 года: от трех банков).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Совокупный объем остатков на счетах указанных банков составляет 26 250 000 тыс. рублей, или 75% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2019 года: 25 300 000 тыс. рублей, или 81%).

4.6. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 134 174 тыс. руб. (1 января 2019 года: 5 033 082 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.

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 января 2020 года	1 января 2019 года
4B020103470B001P	БО-001P-01	8,05	30.11.2017	02.12.2020	5 000 000	5 000 000
4B020203470B001P	БО-001P-02	8,75	19.02.2019	21.02.2022	3 000 000	-
4B020303470B001P	БО-001P-03	7,2	25.10.2019	27.10.2022	5 000 000	-

Далее представлена информация о сверке изменений обязательств и денежных потоков от операционной деятельности за 2019 и 2018 год:

	2019 год	2018 год
Остаток по состоянию на начало года	5 033 082	8 133 049
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности:		
Выпуск облигаций	8 000 000	-
Погашение облигаций	-	(3 000 000)
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению облигаций	(58 822)	(10 121)
Процентный расход	695 124	477 905
Проценты уплаченные	(535 210)	(567 751)
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	8 101 092	(3 099 967)
Остаток по состоянию на конец года	13 134 174	5 033 082

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	11 878 346	17 064 625
Субординированные займы	-	862 097
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	508 375	377 119
Текущие счета физических лиц	1 546 051	1 143 202
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	19 447 043

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.2.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года привлечены займы от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., остатки по которым превышают 10% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Совокупный объем остатков по указанным займам составляет 11 770 000 тыс. рублей, или 85% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 января 2019 года: 17 730 000 тыс. рублей, или 92%).

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Юридические лица-нерезиденты	11 878 346	17 064 625
Юридические лица-резиденты	-	862 097
- Торговля	508 375	377 119
Физические лица-резиденты	1 546 051	1 143 202
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	19 447 043

4.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляет 199 082 тыс. рублей.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	9 892
Всего обязательств по текущему налогу на прибыль	-	9 892
Отложенное налоговое обязательство	199 082	-
Отложенное налоговое обязательство	199 082	-
Расчеты по операциям с финансовыми активами	240 735	29 072
Средства в расчетах	36 545	4 987
Расчеты с работниками по оплате труда	36 853	33 856
Прочая кредиторская задолженность	2 184	2 210
Всего прочих финансовых обязательств	316 317	70 125
Оценочные обязательства некредитного характера	327	315
Налоги, отличные от налога на прибыль	22 883	21 916
Всего прочих нефинансовых обязательств	23 210	22 231
ИТОГО прочих обязательств	339 527	92 356

4.9. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществляет в полном объеме страхование временного прекращения операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка. Для снижения данного влияния, в Банке разработан План обеспечения непрерывности и возобновления деятельности (План ОНИВД). План определяет комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного возникновением нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

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

Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2020 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (1 января 2019 года: 300 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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. По состоянию на 1 января 2020 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.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	ОУКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	2 397 681	138 874	5 271	2 554 385	-	315	84 230	84 545	2 638 930
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(533 511)	(17 658)	(5 158)	(556 327)	-	-	19 069	19 069	(537 258)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	1 864 170	121 216	113	1 998 058	-	315	103 299	103 614	2 101 672
Чистое создание (восстановление) ОКУ	(3 064)	279 794	1 437	-	278 167	-	-	-	-	278 167
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(69)	(69)	42 800	9	(19 721)	23 088	23 019
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	-	-	3	-	3	3
Списание за счет резерва	-	(128 100)	(11 995)	-	(140 095)	-	-	(2 432)	(2 432)	(142 527)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020	9 495	2 015 864	110 658	44	2 136 061	42 800	327	81 146	124 273	2 260 334

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по УОКР и резервам за 2018 год представлена далее:

	Сред- ства в кредит- ных органи- зациях	Ссудная и прирав- ненная к ней задол- жен- ность	Прочие активы	Основ- ные сред- ства, немате- риаль- ные активы и запасы	Оценоч- ные обяза- тель- ства некре- дитного харак- тера	Резервы на возмож- ные потери по услов- ным обяза- тель- ствам кредит- ного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	4 440	2 410 949	132 819	-	295	2 595	2 551 098
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	8 119	(1 211)	60 765				67 673
Изменение резерва по прочим потерям			29 581	-	22	2 676	32 279
Изменение резерва по ликвидационным затратам					(2)		(2)
Списание за счет резерва		(12 057)	(61)				(12 118)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	2 397 681	223 104	-	315	5 271	2 638 930

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	314	(1 123)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 026)	(1 412)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(712)</u>	<u>(2 535)</u>

5.3. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 2019 год и 2018 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

К краткосрочным вознаграждениям относятся выплаты работникам, производимые в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- оплата отсутствия работника на месте
- другие вознаграждения, включая вознаграждения в неденежной форме

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	383 995	369 753
Налоги и отчисления по заработной плате	83 947	78 562
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	28 617	37 369
	<u>496 559</u>	<u>485 684</u>

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты действующим и бывшим работникам Банка, производимые более чем через 12 месяцев после окончания периода:

- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год), в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги
- оплата отсутствий работника на работе, в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Общий размер долгосрочных вознаграждений за 2019 год и 2018 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченное вознаграждение	5 219	5 207
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	174	412
	<u>5 393</u>	<u>5 619</u>

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 января 2020 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 121 человек (на 1 января 2019 года: 123 человека).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	238 134	344 464
Изменение отложенного налога	266 776	(5 922)
Всего расходов по налогу на прибыль	504 910	338 542
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	237 870	196 595
Налог на имущество	4	119
Транспортный налог	395	309
Прочие налоги	24	12
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	238 294	197 035
Всего расхода по налогам	743 204	535 577

За 2019 год и 2018 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%. Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	<u>2019 год</u>		<u>2018 год</u>	
Прибыль до налогообложения	1 846 457		1 830 002	
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(238 294)		(197 035)	
Прибыль до налога на прибыль	1 608 163		1 632 967	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	321 633	20%	326 593	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	95 433	5,9%	11 949	0,7%
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	87 844	5,5%	-	-
Всего расхода по налогу на прибыль	504 910	31,4%	338 542	20,7%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов: по состоянию на 1 января 2020 года отложенное налоговое обязательство в размере 199 081 тыс. руб. (1 января 2019 года: отложенный налоговый актив 67 695 тыс. рублей). Отложенное налоговое обязательство было признано в связи с началом применения Банком с 1 января 2019 года нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9. Отложенный налоговый актив на 1 января 2019 года был признан в связи с тем, что Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2019 – 2024 годах, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

тыс.руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе нераспредел енной прибыли	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51 637	(211 840)	-	(69 933)	-	(230 136)
Резерв под неотгуленные отпуска	7 262	-	-	604	-	7 866

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Основные средства, нематериальные активы и запасы	7 153	-	19 608	(4 385)	88	22 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 054	-	-	(1 133)	-	9
Прочие активы	589	-	-	128	-	717
	<u>67 695</u>	<u>(211 840)</u>	<u>19 608</u>	<u>(74 720)</u>	<u>88</u>	<u>(199 081)</u>

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность	49 517	2 120	-	51 637
Резерв под неотгуленные отпуска	6 165	1 097	-	7 262
Основные средства, нематериальные активы и запасы	4 338	3 593	(778)	7 153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	519	535	-	1 054
Прочие активы	2 012	(1 423)	-	589
	<u>62 551</u>	<u>5 922</u>	<u>(778)</u>	<u>67 695</u>

5.5. Анализ динамики структуры доходов и расходов

В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры доходов и расходов за 2019 год и 2018 год:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

	2019 год		2018 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
от ссуд, предоставленных физическим лицам	7 008 792	85,3%	6 453 087	85,7%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	973 106	11,9%	774 499	10,3%
от размещения средств в кредитных организациях	224 264	2,7%	248 629	3,3%
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	8 206 162	99,9%	7 476 215	99,3%
Комиссионные доходы	6 471	0,1%	6 942	0,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	314	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	4 101	-	48 551	0,6%
Всего доходов	8 217 048	100,0%	7 531 708	100,0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	(2 724 726)	42,8%	(2 138 312)	37,5%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 179 625)	18,5%	(1 415 668)	24,8%
по выпущенным долговым обязательствам	(716 926)	11,3%	(475 037)	8,4%
Всего процентных расходов	(4 621 277)	72,6%	(4 029 017)	70,7%
Операционные расходы	(1 355 776)	21,2%	(1 493 380)	26,2%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(278 167)	4,4%	(67 673)	1,2%
Комиссионные расходы	(91 326)	1,4%	(76 822)	1,3%
Изменение резерва по прочим потерям	(23 019)	0,4%	(32 279)	0,6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 123)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 026)	-	(1 412)	-
Всего расходов	(6 370 591)	100,0%	(5 701 706)	100,0%
Прибыль до налогообложения	1 846 457		1 830 002	
Расход по налогам	(743 204)		(535 577)	
Прибыль после налогообложения	1 103 253		1 294 425	

Основной удельный вес в структуре доходов Банка в 2019 году занимают процентные доходы, составляющие 99,9% или 8 206 162 тыс. руб. от величины всех доходов (на 1 января 2019 года – 99,3% или 7 476 215 тыс. руб.).

- Основную долю процентных доходов (свыше 85%) составляют доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доля процентных доходов от кредитования физических лиц сократилась незначительно (изменения составили 0,4 п.п.).
- Доля доходов, полученных от кредитования юридических лиц, возросла на 1,6 п.п. – с 10,3% до 11,9%).
- Доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России снизилась незначительно - на 0,6 п.п. или на 24 365 тыс.руб.

В целом сумма процентных доходов Банка за 2019 год увеличилась по сравнению с суммой процентных доходов, полученных за 2018 год на 729 947 тыс. руб. или на 9,8%.

Доля непроцентных доходов незначительна и составляет менее 1% от всех доходов Банка.

За 2019 год в структуре расходов Банка основной удельный вес занимают процентные расходы по привлеченным средствам – 72,6% или 4 621 277 тыс. руб. (2018 год - 70,7% или 4 029 017 тыс. руб.). Общая сумма процентных расходов за сравниваемые периоды изменилась - рост расходов в 2019 году составил 592 260 тыс. руб., или на 1,9 п.п.

- Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями, увеличились на 586 414 тыс.руб. или на 5,3 п.п.

- Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями изменились незначительно, уменьшение составило 236 043 тыс.руб. или 6,3 п.п.
- Процентные расходы по выпущенным облигациям увеличились – на 241 889 тыс.руб. или 2,9 п.п..

Операционные расходы 2019 год снизились на 137 604 тыс. руб. (9,2%) по сравнению с 2018 годом и составили 1 355 776 тыс. руб., или 21,2% от общей суммы расходов (2018 год: 1 493 380 тыс. руб., или 26,2%). Более подробно данная статья раскрыта ниже.

Прибыль до налогообложения по итогам 2019 года увеличилась на 16 455 тыс.руб. и составила 1 846 457 тыс.руб. при сравнении с 2018 годом (прибыль 2018 год составила 1 830 002 тыс.руб.) Существенно выросли расходы по налогам – с 535 577 тыс.руб. до 743 204 тыс.руб. или на 207 627 тыс.руб. (в 1,4 раза). Прибыль после налогообложения по итогам 2019 года составила 1 103 253 тыс.руб., что на 191 172 тыс.руб. меньше прибыли после налогообложения за 2018 год.

Ниже приведены корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва (эффект применения МСФО (IFRS) 9) по состоянию на 1 января 2020 года, влияние которых на финансовый результат совокупно составило 414 213 тыс.руб.

Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	(695 863)
Корректировка резервов на возможные потери:	<u>417 696</u>
Всего изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	<u><u>(278 167)</u></u>

Изменение резерва по прочим потерям

Резервы по прочим потерям	(19 536)
Корректировка резервов на возможные потери:	<u>(3 483)</u>
Всего изменение резерва по прочим потерям	<u><u>(23 019)</u></u>

5.6. Комиссионные расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Комиссии платежных систем и банков-партнеров	(87 193)	(76 822)
Прочие	<u>(4 133)</u>	-
	<u><u>(91 326)</u></u>	<u><u>(76 822)</u></u>

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5.7. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Вознаграждения работникам	(501 952)	(491 303)
Услуги кадровых агентств	(197 924)	(201 679)
Профессиональные услуги	(123 538)	(188 108)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(125 479)	(113 682)
Операционная аренда	(114 251)	(105 713)
Расходы по цессии	-	(55 639)
Информационно-консультационные услуги	(58 151)	(51 316)
Амортизация	(43 903)	(47 233)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(45 332)	(36 930)
Ремонт и эксплуатация	(34 259)	(20 101)
Офисные расходы	(19 771)	(16 928)
Служебные командировки	(14 969)	(12 327)
Страхование	(13 708)	(10 441)
Аудит	(6 008)	(7 012)
Охрана	(3 750)	(3 976)
Реклама и маркетинг	(6 484)	(2 811)
Прочие	(46 297)	(128 181)
	(1 355 776)	(1 493 380)

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

6.1. Собственные средства (капитал)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 418 434	10 237 831
в том числе:		
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	11 808 168	10 509 952
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	5 440 000	5 440 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	272 000	272 000
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	6 096 168	4 797 952
- нематериальные активы	(389 734)	(272 121)
- иные вложения в источники	(184 983)	(164 301)
Отрицательная величина добавочного капитала	(204 751)	(107 820)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	230 764	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:		
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	263 125	1 330 415
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	260 669	1 200 107
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	-	127 500
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	2 456	2 808
-иные вложения в источники	(32 361)	(263 915)
	(32 361)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 649 198	11 304 331

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированных Банком.

Также Банк включает в иные вложения в источники капитала сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения, до момента погашения клиентом.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и № 611-П.

В состав источников дополнительного капитала Банка на 1 января 2019 года был включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Субординированный кредит предоставлен связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды). Дата окончания договора субординированного займа и срок возврата - 1 августа 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение ЦБ РФ № 646-П) по состоянию на	
		1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
		1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	-	850 000
		-	850 000	-	127 500

1 августа 2019 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 850 000 тыс. руб в установленный договором срок.

6.2. Обязательные нормативы

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и норматив финансового рычага Н1.4 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Значения нормативов Банка приведены в разделе 6.2 «Обязательные нормативы».

Банк рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавку по поддержанию достаточности капитала и антициклическую надбавку. Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется.

По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0% соответственно (на 1 января 2019 года надбавки составляли 1,875%, 0% соответственно).

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».

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Значения обязательных нормативов приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные.

Наименование показателя		Нормативное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года	Абсолютное изменение (п.п)
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	>=4,5%	15,1%	15,2%	(0,1)
основного	H1_2	>= 6%	15,1%	15,2%	(0,1)
собственных средств	H1_0	>= 8%	15,4%	16,8%	(1,4)
Финансовый рычаг	H1_4	>=3%	15,4%	15,2%	0,2
Нормативы ликвидности					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	125,8%	218,3%	(92,5)

текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	196,3%	248,5%	(52,2)
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	102,4%	103,0%	(0,6)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%	10,7%	12,8%	(2,1)
Максимальный размер крупного кредитного риска	H7	<= 800%	21,6%	27,6%	(6,0)
Совокупная величина риска по инсайдерам	H10_1	<= 3%	0,1%	0,0%	0,1
Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц	H12	<=25%	1,5%	-	1,5
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу	H25	<= 20%	1,5%	0,0%	1,5

6.3. Показатель финансового рычага

Значения показателя финансового рычага приведены в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Существенные балансовые величины, участвующие в расчете показателя финансового рычага на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, представлены в таблице:

	на 1 января 2020	На 1 января 2019	изменение (в %)
Основной капитал	11 418 434	10 237 831	11,5%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе	74 194 783	67 319 947	10,2%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 516 011	3 352 840	(25,0%)
Средства в кредитных организациях	126 096	101 344	24,4%
Чистая ссудная задолженность	73 065 570	63 806 321	14,5%
Основные средства, нематериальные активы и запасы	267 745	209 539	27,8%

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 1,3% и составляет 15,4% по состоянию на 1 января 2020 года и 15,2% на 1 января 2019 соответственно.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2019 году дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в 2019 году не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.(Нидерланды), являющейся связанным с Банком лицом. В 2019 году все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не представляются.

В течение 2019 года произведена реструктуризация задолженности в рамках банкротства физических лиц. Сумма списанных за счет сформированных резервов¹ безнадежно просроченных активов составила 142 530 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2019 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспределенные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	6 212 839	965 060	30 560	194 576	7 403 035
Проценты уплаченные	-	(1 293 698)	(2 616 822)	(557 012)	(4 467 532)
Комиссии полученные	3 655	2 816	-	-	6 471
Комиссии уплаченные	-	-	(6 633)	(84 693)	(91 326)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, уплаченные	5	-	309	-	314
Прочие операционные доходы полученные	(11 301)	(221)	-	3 161	(8 361)
Операционные расходы уплаченные	240 735	-	-	(1 318 991)	(1 078 256)
Налоги уплаченные	-	-	-	(518 525)	(518 525)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 445 933	(326 043)	(2 592 586)	(2 281 484)	1 245 820
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(35 458)	(35 458)
Чистое снижение осудной задолженности	(8 718 145)	488 872	500 873	-	(7 728 400)
Чистый снижение прочих активов	9 257	(76 370)	(690)	32 322	(35 481)
Чистый прирост средств других кредитных организаций	-	-	3 534 240	-	3 534 240
Чистое снижение средств клиентов (некредитных организаций)	402 849	(5 828 744)	-	-	(5 425 895)
Чистый прирост средств по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	7 941 178	7 941 178
Чистое снижение прочих обязательств	240 709	-	-	(225 162)	15 547
Всего снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(8 065 330)	(5 416 242)	4 034 423	7 712 890	(1 734 259)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(1 619 397)	(5 742 285)	1 441 837	5 627 494	(488 439)
Инвестиционная деятельность					
Вложения в Дочернюю компанию					(214 000)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и запасов					(140 759)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и запасов					29 847
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					(324 912)
Выплаченные дивиденды					-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты					(742)
Отток денежных средств и их эквивалентов					(814 093)

¹ "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П); "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 450 701
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 636 608

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных субъектов за 2018 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Расчеты с кредитными организациями	Нераспре- деленные потоки	Всего
Операционная деятельность					
Проценты полученные	6 357 725	776 809	249 599	-	7 384 133
Проценты уплаченные	(340)	(1 405 653)	(2 089 954)	(575 104)	(4 071 051)
Комиссии полученные	4 078	2 864	-	-	6 942
Комиссии уплаченные	(53 353)	(65 804)	(11 017)	-	(130 175)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой уплаченные	117	(2)	(506)	(732)	(1 123)
Прочие операционные доходы полученные	(6 566)	18 050	-	28 282	39 766
Операционные расходы уплаченные	-	-	(21 442)	(1 391 489)	(1 412 931)
Налоги уплаченные	-	-	-	(497 339)	(497 339)
	6 301 661	(673 736)	(1 873 320)	(2 436 382)	1 318 222
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах					
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	(23 694)	(23 694)
Чистое снижение осудной задолженности	(11 660 691)	755 860	842 210	380	(10 062 241)
Чистый снижение прочих активов	25 691	(5 796)	29 985	(7)	49 873
Чистый прирост средств других кредитных организаций	-	-	11 539 937	-	11 539 937
Чистый прирост средств клиентов (некредитных организаций)	271 311	2 231 453	-	-	2 502 764
Чистое снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	(3 000 000)	(3 000 000)
Чистое снижение прочих обязательств	(2 686)	-	-	(554)	(3 240)
Всего прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(11 366 375)	2 981 517	12 412 132	(3 023 875)	1 003 399
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(5 064 714)	2 307 781	10 538 812	(5 460 257)	2 321 621
Инвестиционная деятельность					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и запасов					(81 648)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и запасов					40 755
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					(40 893)
Финансовая деятельность					
Выплаченные дивиденды					-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты					3 637
Приток денежных средств и их эквивалентов					2 284 365
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					1 166 336
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года					3 450 701

8. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 940 167	2 940 167	3 716 786	3 716 786
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	2 000 168	2 000 168	2 501 041	2 501 041
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 059 439	5 724 087	6 577 545	6 399 273
Ссуды физическим лицам	65 005 963	65 481 368	54 759 976	55 127 181
	76 005 737	76 145 790	67 555 348	67 744 281
Средства кредитных организаций	35 170 345	35 944 054	31 557 609	31 544 526
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	14 236 257	18 584 946	18 888 034
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	13 445 096	5 033 082	5 027 771
Субординированные займы	-	-	862 097	862 919
	62 237 279	63 625 407	56 037 734	56 323 250

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým ссудам физическим лицам, составляют 11,36% и 9,3% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года (1 января 2019 года: 12,24% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 9,3% годовых (1 января 2019 года: 9,75% годовых) и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года (1 января 2019 года: средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет 6,45% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2019 года (1 января 2019 года: 7,2% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

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.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и Наблюдательный Совет

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

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

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

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

Наблюдательный Совет

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

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета: из состава Наблюдательного Совета вышли Ватанабе Хитоши и Обата Хиронобу, в состав Наблюдательного Совета избраны Савада Татэюки и Нисияма Минору.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Любича Иво Йоско – Председатель Наблюдательного Совета;
- Нисияма Минору – член Наблюдательного Совета;
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета
- Савада Татэюки – член Наблюдательного Совета;
- Суга Сюдзи – член Наблюдательного Совета

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

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

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

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

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации указанного порядка;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 4) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности

- деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 5) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
 - 6) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
 - 7) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;
 - 8) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 9) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
 - 10) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям Президента, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

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

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Правления: от должности члена Правления освобождена Шенгелевич Анна Максимовна, на должность члена Правления назначен Лукутцов Алексей Андреевич.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления Банка входят:

- Колошенко Александр Васильевич – Председатель Правления;
- Сорокина Юлия Юрьевна – член Правления;
- Лукутцов Алексей Андреевич – член Правления.

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

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизиру страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части требований к квалификации и деловой репутации.

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

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

Функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, в том числе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- проверка вложений Банка в дочерние и зависимые общества, осуществления функций головной кредитной организации банковской группы;
- прочие проверки в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации, применимыми требованиями и стандартами Toyota Financial Services Corporation;
- обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок;
- участие в мониторинге системы внутреннего контроля;
- разработка текущих и перспективных планов проверок.

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

Функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ возложены на Департамент финансового мониторинга. Начальник данного Департамента независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен непосредственно Президенту Банка. Департамент осуществляет следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:
 - разработка и направление на утверждение Президенту Банка перечня структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - разграничение зон ответственности между подразделениями Банка при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе в части квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация работы по принятию решений и составлению предписаний о приостановлении операций в пределах сроков, установленных законодательством;
- организация работы по обучению сотрудников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из их служебных обязанностей;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями.
- подготовка и представление на регулярной основе, но не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- подготовка и представление Президенту Банка текущей отчетности на ежеквартальной основе.

С целью осуществления контроля эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Наблюдательный Совет Банка и Президент Банка на регулярной основе рассматривают и обсуждают отчеты о результатах работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемые меры по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

10. Информация о системе управления рисками и капиталом

10.1. Стратегия управления рисками и капиталом

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

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.

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.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

10.2. Организация процесса управления рисками и капиталом

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает 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. Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Служба информационной безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Для выявления новых видов рисков, в том числе в связи с появлением новых операций и бизнес-направлений, ежегодно проводится идентификация релевантных рисков и оценка их значимости. По результатам проведенной идентификации устанавливаются лимиты на значимые риски и определяется методология их оценки, для релевантных рисков разрабатываются контрольные мероприятия.

Принимая во внимание планы по расширению кредитования официальных дилеров по географическому принципу, а также учреждение Банком дочерней организации ООО «Тойота лизинг» в рамках реализации стратегических задач в 2019 году, в Стратегию были внесены изменения и дополнения.

В настоящее время ООО «Тойота лизинг» находится на начальной стадии развития бизнеса и не оказывает существенного влияния на объем рисков и достаточность капитала Банка и банковской группы. С учетом планов развития, в целях определения уровня существенности для оценки рисков и достаточности капитала применяется расчет критерия существенности объема операций и рисков дочерней организации. Расчет и контроль за выполнением критерия существенности производится на ежеквартальной основе.

10.3. Информация о принимаемых Банком рисках

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2019 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков, по результатам которой определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск 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.
- **Бизнес риск** - как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

Также в рамках процесса определения значимых рисков Банком выявлен ряд прочих нефинансовых рисков, не являющихся значимыми для Банка, включая:

- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- **Комплаенс-риск (регуляторный риск)** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- **Трансграничный риск** - риск заморозки иностранным государством или законодательством РФ счетов или вмешательства в перевод денежных средств через границы страны.
- **Риск осуществления платежей** возникает в случае нарушения или прекращения договоров сотрудничества с банками-контрагентами и/или платежными системами по приему платежей в рамках погашения розничных ссуд.
- **Риск остаточной стоимости** - риск возникновения дополнительных расходов, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.
- **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.
- **Страновой риск** - риск возникновения убытков Банка в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
- **Инвестиционный риск** – риск полной или частичной утраты инвестором собственных вложений.

10.4. Порядок управления капиталом

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

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.

К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности капитала Банка (базового, основного капитала, собственных средств), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

- оценка потенциальных рисков и анализ возможности соблюдения установленных показателей склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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. Согласно методике определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, определяемого путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствии стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях). В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банком разработана «Процедура распределения (аллокации) капитала», которая устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- проведение мероприятий, направленных на снижение уровня принимаемого вида риска или по направлению деятельности и соответствующему ему структурному подразделению;
- перераспределение капитала между видами значимых рисков и / или направлениям деятельности и соответствующим структурным подразделениям;
- увеличение размера Доступного капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банком в рамках реализации ВПОДК сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

10.5. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Учетная политика Банка в отношении формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам представлена в разделе 3.5.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-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.

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25, а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц), лимит на размер операций по учреждению дочернего общества.

В корпоративном кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков по видам экономической деятельности, на максимальный лимит группы связанных заемщиков по отношению к общей сумме корпоративной задолженности.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	2 814 071	2 814 071
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 005 963	6 059 439	2 000 168	73 065 570
	65 005 963	6 059 439	4 940 335	76 005 737

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	3 615 442	3 615 442
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 743 007	6 562 273	2 501 041	63 806 321
	54 743 007	6 562 273	6 217 827	67 523 107

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Физические лица	Торговля	Финансовый сектор	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	2 814 071	2 814 071
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 005 963	6 059 439	2 000 168	73 065 570
	65 005 963	6 059 439	4 940 335	76 005 737

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Физические лица	Торговля	Финансовый сектор	Всего
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	3 615 442	3 615 442
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 743 007	6 562 273	2 501 041	63 806 321
	54 743 007	6 562 273	6 217 827	67 523 107

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. При этом ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

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

По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 356 874 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 4 399 тыс. руб.), что составляет 5,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,52% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 121 602 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 70 855 тыс. руб.), что составляет 0,18% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,16% от общей величины активов Банка..

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 146 731 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 687 тыс. руб.), что составляет 0,26% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,22% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена в Пояснении 4.2.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена далее:

	1 января 2020	1 января 2019
Непросроченная задолженность	209 191	201 373
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	6 821
- на срок от 91 до 180 дней	-	2 171
- на срок от 181 до 360 дней	6 970	1 077
- на срок более 360 дней	141 386	146 798
Всего просроченной задолженности	148 356	156 867
Всего до учета резерва под обесценение	357 547	358 240
Резерв на возможные потери	(191 805)	(206 135)
	165 742	152 105

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,0% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,3% от общей величины прочих активов за вычетом резерва под обесценение и 0,003% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва² на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная зadolженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	135 591	73 983 498	296 652	74 415 741
Категория качества:				
I	120 597	2 053 588	87 525	2 261 710
II	-	67 337 390	11 401	67 348 791
III	6 961	1 963 447	15 576	1 985 984
IV	-	930 799	-	930 799
V	8 033	1 698 274	182 150	1 888 457
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(9 495)	(3 247 033)	(192 212)	(3 448 740)
Расчетный с учётом обеспечения	-	(3 093 005)	(192 212)	(3 285 217)
Фактически сформированный				
II	-	(634 489)	(2 274)	(636 763)
III	(1 462)	(305 951)	(7 788)	(315 201)
IV	-	(402 370)	-	(402 370)
V	(8 033)	(1 628 636)	(182 150)	(1 818 819)
Всего	(9 495)	(2 971 446)	(192 212)	(3 173 153)
Корректировка резерва на возможные потери	-	1 077 141	407	1 077 548
Начисленные проценты	-	415 281	-	415 281

² В сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 12 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Резерв на возможные потери по начисленным процентам	-	(121 559)	-	(121 559)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	60 895	60 895
Прочие доходы и затраты	-	682 655	-	682 655
Всего	126 096	73 065 570	165 742	73 357 408

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва* на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	113 903	65 928 565	514 761	66 557 229
Категория качества:				
I	97 861	2 554 090	1 323	2 653 274
II	-	59 546 990	275 297	59 822 287
III	4 408	1 661 826	26 067	1 692 301
IV	-	626 672	1 958	628 630
V	11 634	1 538 987	210 116	1 760 737
Резерв на возможные потери				
Расчетный резерв	(12 559)	(2 516 709)	(223 199)	(2 752 467)
Расчетный с учетом обеспечения	(12 559)	(2 397 681)	(223 104)	(2 633 344)
Фактически сформированный				
II	-	(448 190)	(4 296)	(452 486)
III	(925)	(174 632)	(8 088)	(183 645)
IV	-	(285 001)	(751)	(285 752)
V	(11 634)	(1 489 858)	(209 969)	(1 711 461)
Всего	(12 559)	(2 397 681)	(223 104)	(2 633 344)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	135 885	135 885
Рекласс начисленных процентов**	-	292 406	(292 406)	-
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	-	(16 969)	16 969	-
Всего за вычетом резервов на возможные потери	101 344	63 806 321	152 105	64 059 770

* в сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 5 271 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

** рекласс процентов и резервов на возможные потери по ним из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» в соответствии с введенными изменениями Указания 4927-У в целях раскрытия сопоставимой информации на 1 января 2019 года в 806 форме, составленной по состоянию на 01 января 2020 года.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	63 530 461	282 528	-	63 671 019
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	63 530 461	282 528	-	63 671 019

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 102 033	125 715	100 000	7 793 219
Без обеспечения	2 351 005	7 039	-	-
	73 983 499	415 282	100 000	71 548 939

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 440 716	145 506	-	8 142 618
Без обеспечения	2 684 371	15 911	-	-
	65 928 565	414 087	300 000	63 431 630

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества³	1 141 536	1 603 459
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	73 637	665 615
По ссудам, предоставленным физическим лицам	1 067 899	937 844
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд ⁴	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	1 067 899	937 844

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.

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

³ В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

⁴ По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 января 2020 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 109 436 255 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 99 356 016 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

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.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Не реже одного раза в квартал Банк осуществляет проверку реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 30 256 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 16 988 тыс. руб.), где стоимость отраженных в составе средств труда составляет 24 356 тыс.руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 5 900 тыс.руб.

В 2019 году Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 46 503 тыс.руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 30 192 тыс.руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 3 043 тыс.руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.6. 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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса Банка.

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска 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 внутреннем документе «Методика оценки рыночных рисков». Банк применяет следующие модели/ методы измерения и оценки валютного риска:

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;

- Показатель VaR.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Риск колебаний валютных курсов	1 022	(1 803)
Риск изменения процентных ставок	147 343	215 852

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

Процентный риск 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 далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,02%	0,46%	0,50%	0,01%	0,40%	0,33%
Межбанковские кредиты	5,70%	-	-	7,60%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,81%	9,30%	-	12,67%	9,00%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,66%	-	-	7,89%	3,45%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,14%	-	-	8,29%	-	-
Субординированные займы	-	-	-	8,66%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7,88%	-	-	8,05%	-	-

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	126 096	0,2%	101 344	0,2%
Чистая ссудная задолженность	73 065 570	99,8%	63 806 321	99,8%
	73 191 666	100,0%	63 907 665	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	35 170 345	56,5%	31 557 609	56,3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	22,4%	19 447 043	34,7%
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	21,1%	5 033 082	9,0%
	62 237 291	100,0%	56 037 734	100,0%

Валютный риск

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

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени. Виды валютного риска:

- операционный – возможность убытка или недополучения прибыли от операции;
- балансовый (трансляционный) – несоответствие активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

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

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

ОВП может быть:

- короткая - когда стоимость обязательств и внебалансовых обязательств превышает стоимость активов и внебалансовых требований в каждой валюте;
- длинная - когда стоимость активов и внебалансовых требований превышает стоимость пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте.

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- проведение стресс-тестирования.

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 814 071	-	-	-	2 814 071
Средства в кредитных организациях	126 010	85	1	-	126 096
Чистая ссудная задолженность	73 065 570	-	-	-	73 065 570
Основные средства, нематериальные активы и запасы	270 183	-	-	-	270 183
Требования по налогу на прибыль	32 568	-	-	-	32 568
Долгосрочные активы для продажи	5 900	-	-	-	5 900
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	171 200	-	-	-	171 200
Прочие активы	164 799	943	-	-	165 742
Всего активов	76 650 301	1 028	1	-	76 651 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	35 170 345	-	-	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	-	-	-	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	-	-	-	13 134 174
Отложенное налоговое обязательство	199 082	-	-	-	199 082
Прочие обязательства	339 504	-	23	-	339 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43	-	-	-	43
Всего обязательств	62 775 920	-	23	-	62 775 943
Чистая позиция	13 874 381	1 028	(22)	-	13 875 387

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Долла- ры США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	93 826	7 517	1	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	63 805 976	345	-	-	63 806 321
Основные средства, нематериальные активы и запасы	212 347	-	-	-	212 347
Отложенный налоговый актив	67 694	-	-	-	67 694
Требования по налогу на прибыль	976	-	-	-	976
Прочие активы	145 691	557	-	5 857	152 105
Всего активов	67 941 952	8 419	1	5 857	67 956 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	31 488 022	69 587	-	-	31 557 609
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 446 959	84	-	-	19 447 043
Выпущенные долговые обязательства	5 033 082	-	-	-	5 033 082
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 892	-	-	-	9 892
Прочие обязательства	92 329	-	27	-	92 356
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	-	-	-	5 271
Всего обязательств	56 075 555	69 671	27	-	56 145 253
Чистая позиция	11 866 397	(61 252)	(26)	5 857	11 810 976

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	(123)	15%	7 350
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	3	15%	3

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.

10.7. Операционный риск

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

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

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

Риск информационных технологий (риск информационно-коммуникационных технологий) – текущий или предполагаемый риск потерь из-за несоответствия или отказа аппаратного и программного обеспечения технических инфраструктур, что может поставить под угрозу пригодность, целостность, доступность и безопасность данных и технических инфраструктур.

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.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным правовым риском, риском модели, риском контрагента и риском информационных технологий.

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска 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, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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, рассчитанный по состоянию на 1 января 2020 года:

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

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

	2015 год	2016 год	2017 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 668 706	2 801 064	2 774 353	3 081 374
Чистые непроцентные доходы:	451 614	408 907	224 370	361 630
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 758	99	619
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 471	-	-	824
Комиссионные доходы	3 485	361 351	270 313	211 716
Прочие операционные доходы	445 658	45 798	(46 042)	148 471
Комиссионные расходы	(391 345)	(291 741)	(163 415)	(282 167)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 728 975	2 918 230	2 835 308	3 160 838
Операционный риск				474 126

10.8. 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 спред), 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 источника наиболее дешевого 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.

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 для покрытия 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.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств.

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 и определить перечень оперативных мер и определить перечень необходимых мер.

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

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

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

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

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. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
 - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
 - «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.

- «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

	До востребо- вания 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 погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 814 071	-	-	-	-	-	-	2 814 071
Средства в кредитных организациях	126 096	-	-	-	-	-	-	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 937 874	3 365 423	20 405 582	42 466 919	2 367 504	522 268	-	73 065 570
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	171 200	171 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	270 183	270 183
Долгосрочные активы для продажи	5 900	-	-	-	-	-	-	5 900
Требования по текущему налогу на прибыль	-	32 568	-	-	-	-	-	32 568
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	44 620	93 793	26 966	204	2	157	-	165 742
Всего активов	6 928 561	3 491 784	20 432 548	42 467 123	2 367 506	522 425	441 383	76 651 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 663 827	5 382 692	12 373 826	14 750 000	-	-	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 107 185	55 587	2 960 000	8 810 000	-	-	-	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	-	94 932	5 087 751	7 951 491	-	-	-	13 134 174
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	199 082	-	-	-	-	-	199 082
Прочие обязательства	260 557	13 664	47 690	17 616	-	-	-	339 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	43	-	-	-	43
Всего обязательств	5 031 569	5 745 957	20 469 267	31 529 150	-	-	-	62 775 943
Чистая позиция	1 896 992	(2 254 173)	(36 719)	10 937 973	2 367 506	522 425	441 383	13 875 387

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	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 погаше- ния	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	-	-	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	101 344	-	-	-	-	-	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	7 437 080	5 872 820	11 861 783	36 458 550	2 139 507	36 581	-	63 806 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	212 347	212 347
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	976	-	-	-	-	976
Отложенный налоговый актив	-	67 694	-	-	-	-	-	67 694
Прочие активы	131 980	6 552	11 564	19	-	1 990	-	152 105
Всего активов	11 285 846	5 947 066	11 874 323	36 458 569	2 139 507	38 571	212 347	67 956 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 613 823	4 376 835	13 316 951	11 250 000	-	-	-	31 557 609
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 598 451	1 368 592	6 510 000	9 970 000	-	-	-	19 447 043
Выпущенные долговые обязательства	-	-	33 082	5 000 000	-	-	-	5 033 082
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 892	-	-	-	-	-	-	9 892
Прочие обязательства	60 688	12 658	2 142	16 868	-	-	-	92 356
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	-	-	-	-	-	-	5 271
Всего обязательств	4 288 125	5 758 085	19 862 175	26 236 868	-	-	-	56 145 253
Чистая позиция	6 997 721	188 981	(7 987 852)	10 221 701	2 139 507	38 571	212 347	11 810 976

Вышеприведенный анализ подготовлен на основе контрактных сроков погашения активов и обязательств. В отношении просроченных ссуд в столбце «просроченные» отражается только сумма фактически просроченного аннуитетного платежа.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 706 787	5 688 252	13 657 805	16 106 193	38 159 037	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 122 678	148 432	3 546 609	9 555 251	15 372 970	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	-	131 610	5 896 210	9 116 830	15 144 650	13 134 174
Прочие финансовые обязательства	219 219	31 792	47 690	17 616	316 317	316 317
Всего финансовых обязательств	5 048 684	6 000 086	23 148 314	34 795 890	68 992 974	62 553 608
Условные обязательства кредитного характера	100 000	-	-	-	100 000	100 000

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года представлен далее:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 734 982	4 878 805	14 306 325	12 088 547	34 008 659	31 557 609
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 613 549	1 535 558	7 347 499	11 101 687	21 598 293	19 447 043
Выпущенные долговые обязательства	-	-	403 603	5 403 603	5 807 205	5 033 082
Прочие финансовые обязательства	38 467	12 648	2 142	16 868	70 125	70 125
Всего финансовых обязательств	4 386 998	6 427 011	21 655 966	28 610 705	61 484 282	56 037 734
Условные обязательства кредитного характера	300 000	-	-	-	-	300 000

10.9. Риск концентрации

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

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

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

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год.

Риск концентрации признан значимым в отношении кредитного риска и риска ликвидности, в отношении других значимых рисков проявление риска концентрации в значительной степени не выявлено по результатам инвентаризации значимых рисков.

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 составляют и предоставляют на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, руководству Банка, Наблюдательному совету Банка внутреннюю (управленческую) отчетность.

Порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов, а также процедуры по управлению риском концентрации определены Стратегией и иными внутренними нормативными документами Банка.

10.10. Бизнес-риск

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

Бизнес риск 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. Бизнес риск в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка.

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

10.11. Информация о сделках по уступке прав требований

Под сделками по уступке прав требований Банк понимает передачу прав требований к заемщикам по кредитным договорам, заключенным Банком с юридическими и физическими лицами, включая имущественные права (требования по возвращению суммы кредита, начисленных процентов, неустоек и судебных расходов, если применимо), права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по уступаемым кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога) и другие права. Банк никогда не участвовал и не планирует участвовать в сделках по уступке прав требований, в которых Банк являлся бы потенциальным приобретателем прав требований.

В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с юридическими и физическими лицами, Банк может участвовать исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию (третьему лицу, приобретающему права требования у Банка на основании договора цессии). При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки. В течение 2019 года Банк не участвовал в сделках по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами и юридическими лицами.

11. 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 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.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 516 011	2 516 011
Обязательные резервы	14 008	284 052	-	298 060
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 005 963	6 059 439	2 000 168	73 065 570
Итого активов	65 019 971	6 343 491	4 642 275	76 005 737
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	31 055 998	4 114 347	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся КО	11 558 272	508 375	320 074	12 386 721
Вклады физических лиц	1 546 051	-	-	1 546 051
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	-	-	13 134 174

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Итого пассивов	57 294 494	4 622 722	320 074	62 237 291
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	7 008 793	973 105	224 264	8 206 162
Процентные расходы	(3 554 346)	(350 005)	(716 926)	(4 621 277)
Чистые процентные доходы	3 454 447	623 100	(492 662)	3 584 885
Комиссионные доходы	3 655	2 816	-	6 471
Комиссионные расходы	(91 326)	-	-	(91 326)
Чистые комиссионные доходы	(87 671)	2 816	-	(84 855)
Прочие операционные доходы	914	3 187	-	4 101
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(267 384)	(13 848)	3 065	(278 167)
Всего результат по сегментам	3 100 306	615 255	(489 597)	3 225 964

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 января 2019 года и за 2018 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 352 840	3 352 840
Обязательные резервы	11 429	251 173	-	262 602
Средства в кредитных организациях	-	-	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 771 634	6 534 687	2 500 000	63 806 321
Итого активов	54 783 063	6 785 860	5 954 184	67 523 107
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	25 525 596	6 032 014	-	31 557 609
Средства клиентов, не являющихся КО	16 593 039	377 119	483 683	17 453 841
Вклады физических лиц	1 143 202	-	-	1 143 202
Субординированные займы	850 000	-	-	850 000
Выпущенные долговые обязательства	5 033 082	-	-	5 033 082
Итого пассивов	49 144 919	6 409 133	483 683	56 037 734

Финансовый результат по сегментам

Процентные доходы	6 453 148	774 497	248 570	7 476 215
Процентные расходы	(3 280 383)	(273 348)	475 286	(4 029 017)
Чистые процентные доходы	3 172 765	501 149	226 716	3 447 198
Комиссионные доходы	4 079	2 863	-	6 942
Комиссионные расходы	(76 822)	-	-	(76 822)
Чистые комиссионные доходы	72 743	2 863	-	69 880
Прочие операционные доходы	2 044	46 507	-	48 551
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	(144 608)	85 055	8 120	(67 673)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

размещенным на корр.
счетах, а также
начисленным процентным
доходам, всего, в том числе

**Всего результат по
сегментам**

2 957 458

635 574

234 836

3 358 196

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

	2019 год	2018 год
Всего результат по сегментам	<u>3 225 964</u>	<u>3 358 196</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	314	(1 123)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 026)	(1 412)
Изменение резерва по прочим потерям	(23 019)	(32 279)
Операционные расходы	<u>(1 355 776)</u>	<u>(1 493 380)</u>
Прибыль до налогообложения	<u>1 846 457</u>	<u>1 830 002</u>

12. 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). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor Corporation (Япония).

На 1 января 2020 года Банком внесено в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 9.1. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в данном разделе.

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):

	2019 год				2018 год		
	Материн- ская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
АКТИВЫ							
Инвестиции	-	171 200	-	171 200	-	-	-
Прочие активы	-	-	33 455	33 455	-	8 667	8 667
Всего чистых активов	-	171 200	33 455	204 655	-	8667	8 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	11 973 446	11 973 446	-	17 730 000	17 730 000
Прочие обязательства	-	-	47 690	47 690	-	198 864	198 864
Всего пассивов	-	-	12 021 136	12 021 136	-	17 928 864	17 928 864

Ниже приведены доходы и расходы за 2019 год и 2018 год 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»:

	2019 год				2018 год		
	Материн- ская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	-	-	148 164	148 164	-	121 720	121 720
Комиссионные доходы	-	-	10	10	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	1 386	-	1 386	-	-	-
Всего доходов		1 386	148 174	149 560		121 720	121 720
Процентные расходы	-	-	(1 179 625)	(1 179 625)	-	(1 415 329)	(1 415 329)
Комиссионные расходы	-	-	(14 433)	(14 433)	-	(9 478)	(9 478)
Операционные расходы	(48 781)	-	(19 090)	(67 871)	(33 657)	(33 171)	(66 828)
Всего расходов	(48 781)		(1 213 148)	(1 261 929)	(33 657)	(1 457 978)	(1 491 635)
ИТОГО	(48 781)	1 386	(1 064 974)	(1 112 369)	(33 657)	(1 336 258)	(1 369 915)

За 2019 год Банком было привлечено от связанных сторон 1 800 000 тыс. руб.

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2019 году заключались на срок от 36 до 48 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 7,3% по привлеченным денежным средствам в рублях (2018 год: 7,00%). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

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

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

По состоянию на 1 января 2020 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет – в августе 2019 года произошло полное погашение субординированного кредита, привлеченного от связанной стороны Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., на сумму 850 000 тыс. руб. Размер начисленных и уплаченных процентов с 1 января 2019 года по дату погашения кредита составляет 42 943 тыс. руб. (за 2018 год - 82 316 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Группы по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года). На сумму выпущенных облигаций Группа платит связанной стороне комиссию за гарантию по ставке 0,17% от средневзвешенной непогашенной части облигаций.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления:

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2019 год и за 2018 год представлена в следующей таблице:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	43 403	65,2	47 994	66,9
Премии	11 636	17,5	10 966	15,3
Аренда квартир	1 189	1,8	3 017	4,2
Прочие	2 310	3,5	2 612	3,6
Налоги и отчисления по заработной плате	7 987	12,0	7 134	10,0
	66 525	100,0	71 723	100,0

За 2019 год данные представлены по четырем сотрудникам (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета), за 2018 год - по четырем сотрудникам (Председатель Наблюдательного совета и три члена Правления Банка).

Дивиденды в 2019 году не выплачивались.

13. Операционная аренда

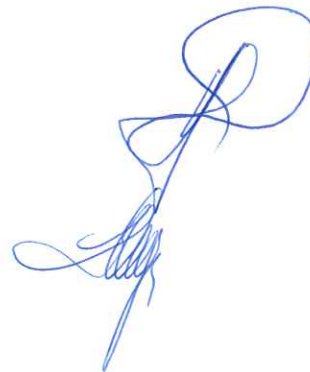
У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Сроком менее 1 года	133 341	124 655
Сроком от 1 года до 5 лет	-	158 225
	133 341	282 880


Президент АО «Тойота Банк»
М.П.

Зам. Главного бухгалтера АО «Тойота Банк»

31 марта 2020 года



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.