

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

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Введение .....	3
2. Общая информация .....	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом .....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
4.2.Информация о системе управления рисками .....	11
4.3.Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора .....	12
4.4.Кредитный риск .....	14
4.5.Кредитный риск контрагента .....	15
4.6.Риск секьюритизации .....	15
4.7.Рыночный риск .....	15
4.8.Информация о величине операционного риска .....	16
4.9.Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	16
4.10. Информация о величине риска ликвидности .....	17
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	17

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за первый квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и <http://www.lexus-finance.ru> в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

В настоящем документе информация о рисках представлена на индивидуальной основе и не включает консолидированную информацию о рисках банковской группы, головной организацией которой является АО «Тойота Банк».

Аудит в отношении данной информации о рисках за первый квартал 2020 года не проводился.

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

## **2. Общая информация**

### ***Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка***

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк». Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года. Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29. Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония): TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%), TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный». 9 октября 2019 АКРА подтвердило кредитный рейтинг AAA(RU) с прогнозом «Стабильный»

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

### ***Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - 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.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

За 3 месяца 2020 года произошел рост активов Банка - увеличение составило 4,2% с начала года.

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

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

### **4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом**

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;
- 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.

В рамках ВПОДК ключевыми документами, определяющими направление развития Банка, являются Стратегия развития бизнеса (далее Стратегия развития бизнеса) и Стратегия

управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота банк» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом).

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.

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.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков, выявляемых в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков, поддерживает уровень достаточности капитала, соответствующий характеру и объему проводимых операций и выполняет регуляторные требования, установленные ЦБ РФ. В целях определения достаточности капитала на покрытие рисков Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

#### **4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

Информация по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленная Указанием ЦБ РФ N 4927-У, раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.1 Указания 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности Капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	5 440 000

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

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	217 678
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	8 625 205	X	X	X
3.1	Отнесенные в базовый капитал	35	6 356 837	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 356 837
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16, 17	51 719 421	X	X	0
4.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	217 678
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 01 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

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

5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	281 162	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	182 215	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	182 215	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств, строка 5.2 настоящей таблицы)	9	182 215
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
6	Отложенный налоговый актив, всего, в том	10	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 75	0
7	Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	199 035	X	X	0

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

7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников),	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	215 691
8.2	добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные(выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	1 407
9	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	77 107 008	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0

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

9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
10	Всего источников собственных средств	X	14 338 618	Собственные средства (капитал)	59	11 887 202

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ 199-И») по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив 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.

Нормативы достаточности капитала и норматив финансового рычага 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. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

Банк по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года соблюдал минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В связи с тем, что Банк является головной кредитной

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

организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе и раскрываются в составе пояснительной информации к консолидированной отчетности.

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения 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»):

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Основной капитал</b>	<b>11 670 931</b>	<b>11 418 434</b>
в том числе:		
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	12 068 837	11 808 168
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		
- нематериальные активы	6 356 837	6 096 168
- иные вложения в источники	(397 906)	(389 734)
	(182 215)	(184 983)
	(215 691)	(204 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>216 271</b>	<b>230 764</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:		
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	217 678	263 125
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	216 247	260 669
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников* в дополнительного капитала, в том числе	1 431	2 456
-иные вложения в источники	(1 407)	(32 361)
	(1 407)	(32 361)
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 887 202</b>	<b>11 649 198</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>98,18%</b>	<b>98,02%</b>

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

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

**Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)**

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

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

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

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

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением ЦБ РФ N 646-П.

**4.2. Информация о системе управления рисками**

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>70 779 546</b>	<b>69 549 901</b>	<b>5 662 364</b>
2	при применении стандартизированного подхода	70 779 546	69 549 901	5 662 364
3	при применении ПВР	0	0	0
4	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>Риск расчетов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>5 830 150</b>	<b>5 830 150</b>	<b>466 412</b>
20	при применении базового индикативного			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412

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

22	при применении продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	428 000	428 000	34 240
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	77 037 696	75 808 051	6 163 016

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

Банку не присущи риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, риск секьюритизации, кредитный риск контрагента ввиду отсутствия соответствующих операций. Банк не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2020 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией ЦБ РФ N 199-И, равное 8%.

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

#### **4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора**

##### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов,</b>	<b>19 035</b>	<b>0</b>	<b>77 202 030</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
2	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0

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

3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 871</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 068 490</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>19 035</b>	<b>0</b>	<b>4 584 690</b>	<b>0</b>
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 422 281</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>278 861</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 782 838</b>	<b>0</b>

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

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	21 456 130	17 443 369
	в том числе:		
4.1	банков – нерезидентов	7 573 899	5 565 023

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

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 882 231	11 878 346
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

#### 4.4. Кредитный риск

##### **Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями**

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

##### **Активы, классифицированные в более высокую категорию качества**

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

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

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

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

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

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

***Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов***

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

**4.5. Кредитный риск контрагента**

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

**4.6. Риск секьюритизации**

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

**4.7. Рыночный риск**

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

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

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

**4.8. Информация о величине операционного риска**

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска**

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

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

	2016 год	2017 год	2018 год	Усредненный показатель
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 801 064</b>	<b>2 774 353</b>	<b>3 229 712</b>	<b>2 935 043</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>169 258</b>	<b>161 078</b>	<b>192 766</b>	<b>174 367</b>
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
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(291 741)</b>	<b>(163 415)</b>	<b>(86 300)</b>	<b>(180 485)</b>
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>2 970 322</b>	<b>2 935 431</b>	<b>3 422 478</b>	<b>3 109 410</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>466 412</b>

**4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал**

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

<b>Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):</b>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	78 857	77 547
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	157 713	155 094

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

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

#### 4.10. Информация о величине риска ликвидности

##### **Норматив краткосрочной ликвидности**

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

##### **Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)**

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) не раскрываются, поскольку у Банка нет обязанности соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

#### 4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

##### **Финансовый рычаг**

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

	на 1 апреля 2020	на 1 января 2020	изменение (в %)
<b>Основной капитал</b>	<b>11 670 931</b>	<b>11 418 434</b>	<b>2.2%</b>
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе</b>	<b>77 233 684</b>	<b>74 194 783</b>	<b>4.1%</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 813 775	2 516 011	(27,9%)
Средства в кредитных организациях	31 395	126 096	(75,1)%
Чистая ссудная задолженность	77 075 613	73 065 570	5,5%
Основные средства, нематериальные активы и запасы	279 749	267 727	4,5%
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>15.1%</b>	<b>15.4%</b>	<b>(1.9%)</b>

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 0,3 п.п и составляет 15,1% по состоянию на 1 апреля 2020 года и 15,4% на 1 января 2020 года соответственно.

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

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

**Обязательные нормативы:**

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наименование показателя		Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное изменение (п.п)
<b>Нормативы достаточности капитала</b>					
базового	H1_1	>=4,5%	15,2%	15,1%	0,1
основного	H1_2	>= 6%	15,2%	15,1%	0,1
собственных средств	H1_0	>= 8%	15,4%	15,4%	0,0
<b>Финансовый рычаг</b>	H1_4	>=3%	15,1%	15,4%	(0,3)
<b>Нормативы ликвидности</b>					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	126,5%	125,8%	0,7
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	218,3%	196,3%	22,0
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	103,2%	102,4%	0,9
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>	H6	<= 25%	9,8%	10,7%	(0,9)
<b>Максимальный размер крупного кредитного риска</b>	H7	<= 800%	17,5%	21,6%	(4,1)
<b>Совокупная величина риска по инсайдерам</b>	H10_1	<= 3%	-	0,1%	-
<b>Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц</b>	H12	<=25%	1,4%	1,5%	(0,1)
<b>Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу</b>	H25	<= 20%	1,4%	1,5%	(0,1)

По состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение трех месяцев 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»



Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Рябина С.И.

27 мая 2020 года