

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и на 1 октября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	4
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	4
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
4.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	17
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	18
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	20
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	20
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	21
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	21
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	21
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	22
<i>Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года»</i>	<i>23</i>

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банковская группа») по состоянию на 1 октября 2019 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 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 на консолидированной основе размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе за 9 месяцев 2019 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе используются значения показателей по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 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 4927-У»).

Все количественные сведения в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация

АО «Тойота Банк» (далее - Банк) является головной организацией Банковской группы.

Собственником почти 100% акций Банка является TOYOTA Kreditbank GmbH — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония).

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

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.

В банковскую группу также входит ООО «Тойота Лизинг». ООО «Тойота Лизинг» является дочерней организацией Банка (100%-ое владение). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Основной деятельностью компании является предоставление автомобилей по договорам финансовой аренды (лизинга) клиентам – резидентам на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность дочерней организации включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с предоставления отчетности за 1 квартал 2019 года.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы

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

Основным видом деятельности Банковской группы является предоставление финансовых услуг официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus» и их конечным покупателям - физическим лицам. Банковская группа является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банковской группы регулируется ЦБ РФ.

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

Требования к достаточности капитала Банковской Группы регулируются Положением ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Банковская Группа выполняет установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о составе участников Банковской группы

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, предоставляемую в целях надзора, по состоянию на 1 октября 2019 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

Наименование участника группы	Доля контроля на 1 октября 2019	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	76 425 814	11 222 101
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	227 024	207 453

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием 4927-У.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.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:	4.1	5 440 000	5 440 000	22,22.1
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	22,22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	6 096 168	4 797 952	33
2.1	прошлых лет	4.1	6 096 168	4 797 952	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	11 808 168	10 509 952	22,32,33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		неприменимо	неприменимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	4.1	183 968	164 301	10,10.2
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	Доходы от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	240 814	107 820	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	110 043	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4.1	15 351	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.1	550 176	272 121	10, 10.2
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	11 257 992	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)		не применимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	4.1	15 351	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	4.1	15 351	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	11 257 992	10 237 831	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	2 438	1 202 915	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1	0	127 500	15,15.4
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	2 438	1 330 415	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	17 789	263 915	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4.1	17 789	263 915	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	0	1 066 500	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	11 257 992	11 304 331	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		76 561 872	67 497 554	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		76 561 872	67 497 554	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	76 546 521	67 236 447	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	14.704	15.168	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	14.704	15.168	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	14.707	16.813	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.500	6.375	
65	Надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка	4.1	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.671	8.813	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.1	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.1	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.1	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.1	1440	67 694	11.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполъз. станд. подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполъз. подхода на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
----	---	--	-------------	-------------	--

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 438
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	62 399 970	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	51	45 308

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

				из них:		
2.2.1	X	X		субординированные кредиты	47	2 438
3	"Основные средства, и материальные запасы", всего, в том числе:	9	65 980	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	183 968	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	183 968	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	183 968
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 440	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 440	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	1 440
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	158 433	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	240 814
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	17 789
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	73 204 720	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Выполнение обязательных требований к капиталу

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы. Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал). Банковская группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлено в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» составляет 3,0%.

Платежеспособность Банковской группы во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н20.0, Н20.1, Н20.2 и норматив финансового рычага Н1.4 поддерживаются Банковской группой на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета.

Банковская группа по состоянию на 1 октября 2019 года и в первом полугодии 2019 соблюдала минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала (1,875% - по состоянию на 1 января 2019 года; и 2,125% - по состоянию на 1 октября 2019 года) и антициклической надбавки (0%). По состоянию на 1 октября 2019 года соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение (п.п)
Базового	H20_1	не менее 4,5%	14,7%	15,2%	(0,5)
Основного	H20_2	не менее 6%	14,7%	15,2%	(0,5)
Собственных средств	H20_0	не менее 8%	14,7%	16,8%	(2,1)
Финансовый рычаг	H20_4	не менее 3%	15,2%	15,2%	0,0

Соотношение основного капитала и собственных средств

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банковской группы, подготовленных в соответствии с требованиями Положения 646-П:

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 257 992	10 237 831
в том числе:		
Источники базового капитала	11 808 168	10 509 952
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 096 168	4 797 952
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(550 176)	(272 121)
- убыток текущего года	(110 043)	-
- нематериальные активы	(183 968)	(164 301)
- иные вложения в источники	(240 814)	(107 820)
Добавочный капитал	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	(15 351)	-
Дополнительный капитал	-	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в том числе:	2 438	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 438	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(17 789)	(263 915)
- иные вложения в источники	(17 789)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 257 992	11 304 331
Соотношение основного капитала и собственных средств	100,0%	90,6%

Убыток текущего года вызван включением затрат по финансовым инструментам в соответствии с п.2.1.7 Положения 646-П и созданием резервов на возможные потери по Положениям 590-П и 611-П.

В состав источников дополнительного капитала Банковской группы на 1 января 2019 включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банковской группы. Субординированный кредит предоставлен связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды). По состоянию на 1 октября 2019 года в составе источников дополнительного капитала Банковской группы субординированных займов нет – в августе 2019 произошло полное погашение субординированного займа на сумму 850 000 тыс. руб.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость тыс.руб. по состоянию на		Амортизированная стоимость тыс.руб. (Положение № 646-П) по состоянию на	
		1 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
		1 августа 2012 года	-	850 000	-
		-	850 000	-	127 500

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе капитала Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банковской группы имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 53 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 1.0%.

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

Банковская группа 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 Банка России N 646-П.

4.2. Информация о системе управления рисками

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

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

Информация о размере требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов рисков, принимаемых Банковской группой, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И, по состоянию на 1 октября 2019 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 01.10.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.10.2019, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	70 715 227	67 234 206	5 657 218
2	при применении стандартизированного подхода	70 715 227	67 234 206	5 657 218
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 830 150	5 830 150	466 412
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 144	913	92
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)	76 546 521	73 065 269	6 123 722

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

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банковской группой, отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2019 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 октября 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	76 481 079	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	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	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	122 837	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 000 955	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 350 093	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	59 706 001	0
8	Основные средства	0	0	65 980	0
9	Прочие активы	0	0	6 235 213	0

Операции с обремененными активами по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019, тыс.руб.	Данные на 01.01.2019, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	21 802 028	25 330 000
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	8 399 766	7 600 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 402 262	17 730 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде снизился объем средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями за счет уменьшения привлечения средств от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V., что связано с улучшением условий заимствования на местном межбанковском рынке, а также размещением очередного облигационного выпуска Банка в феврале 2019 года в объеме 3 млрд. руб.

4.4. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 1 октября 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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:	265 615	49.8%	132 233	17.1%	45 323	(32.7%)	(86910)
1.1	ссуды	51 465	48.9%	25 162	4.9%	2 516	(44.0%)	(22 646)
2	Реструктурированные ссуды	20 597	21.0%	4 325	2.0%	412	(19.0%)	3 913
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0%	0	(0.0%)	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

В отчетном периоде отсутствуют существенные изменения значений показателей, отражающих объем требований к контрагентам, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П. Основную долю объема требований составляет средства, внесенные в уставный капитал дочерней лизинговой компании ООО «Тойота Лизинг», деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

В отчетном периоде предоставлена ссуда заемщику – юридическому лицу, которая была признана реструктурированной в связи с дополнительным запросом заемщика, обусловленным участием в тендерной сделке, и классифицирована в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Все операции, проводимые Банковской группой на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса 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 Таблицы 7.2 Указания 4482-У не раскрываются, поскольку Банковская группа не применяет в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы, основанные на внутренних моделях оценки.

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банковская группа следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 180-И.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2019 года, применяется для отчетности на 1 октября 2019 года:

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

Операционный риск

466 412

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб. (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	101 880	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	203 760	142 309

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

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

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

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 представлена в Приложении к настоящему документу.

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

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

Обязательные нормативы

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент

АО «Тойота Банк»

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.

22 ноября 2019 года

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года»

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.1	11 257 992	11 105 904	11 075 478	10 237 831	10 348 227
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 415 453	11 383 313	11 341 703	0	0
2	Основной капитал	4.1	11 257 992	11 105 904	11 075 478	10 237 831	10 348 227
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 415 453	11 383 313	11 341 703	0	0
3	Собственные средства (капитал)	4.1	11 257 992	11 142 539	11 158 701	11 304 331	11 316 621
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 696 005	11 430 430	11 563 299	0	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	76 546 521	73 065 269	69 937 811	67 236 447	65 387 502
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.1	14.704	15.2	15.837	15.168	15.826
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.199	14.834	15.52	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.1	14.704	15.2	15.837	15.168	15.826
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.199	14.834	15.52	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	14.707	15.25	15.955	16.813	17.307
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.551	14.896	15.823	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.125	2.0	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	4.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	4.1	2.125	2.0	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности		6.71	8	7.955	8.813	9.307

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		73 843 643	70 716 517	67 401 962	67 349 420	66 402 443
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	15.246	15.7	16.432	15.2	15.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.185	15.4			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений										
																	19.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		37.8			55.2			55.539			27.6			26.438		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений										
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения																

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.3	76 481 079
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 800
7	Прочие поправки		2 666 236
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		73 843 643

Подраздел 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		74 254 976
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		440 133
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		73 814 843
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

