

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Общая информация	3
3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы	3
4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом.....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
4.2.Информация о системе управления рисками	19
4.3.Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.....	25
4.4.Кредитный риск	31
4.5.Кредитный риск контрагента.....	42
4.6.Риск секьюритизации	42
4.7.Рыночный риск	42
4.8.Информация о величине операционного риска	46
4.9.Информация о величине процентного риска банковского портфеля	49
4.10. Информация о величине риска ликвидности	51
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	56
4.12. Информация о системе оплаты труда	57
<i>Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года».....</i>	<i>64</i>

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «банковская группа»), головной организацией которой является АО «Тойота Банк» (далее – Банк) за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 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 2019 год не проводился.

В раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе используются значения показателей по состоянию на 1 января 2020 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 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

2. Общая информация

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

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы

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.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

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

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

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

При формировании стратегии развития бизнеса и принятии решений по развитию бизнеса результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») принимаются в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций банковской группой, уровню и сочетанию рисков.

В рамках ВПОДК ключевыми документами, определяющими направление развития Банковской группы, 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). В 2019 году в Стратегию развития бизнеса и Стратегию управления рисками и капиталом были внесены изменения и дополнения в рамках реализации стратегических задач, с учетом планов по расширению кредитования официальных дилеров по географическому принципу, а также учреждения Банком дочерней организации ООО «Тойота лизинг».

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

Критерий существенности представляет собой комплексный показатель, расчет которого проводится на базе весовой модели отношений активов и капитала ООО «Тойота лизинг» и Банковской группы. Расчет и контроль за выполнением критерия существенности производится на ежеквартальной основе. Критерий существенности утверждается Наблюдательным Советом Банка в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом. Пересмотр критерия существенности проводится не реже 1 раза год. Порог критерия существенности устанавливается в размере 5%. Соответственно, при значении критерия 5% и менее, объем операций и рисков ООО «Тойота лизинг» является несущественным для Банковской группы в целях оценки уровня рисков и достаточности капитала Банковской группы.

В течение 2019 года критерий существенности объема операций и рисков дочерней организации составлял менее 5%. Основной объем рисков Банковской группы приходится на Банк. Стратегия управления рисками и капиталом в большей степени определяет подходы к управлению рисками и капиталом Банка с учетом специфики работы участников Банковской группы, исходя из их масштаба и видов деятельности.

При этом Банк осуществляет планирование и бюджетирование данных Банковской группы и Банка, а также на регулярной основе осуществляет контроль и мониторинг деятельности и объема рисков, принимаемых дочерней организации, путем предоставления отчетности и иной информации.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития бизнеса;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития бизнеса и законодательных требований.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса Банковской группы в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

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

Уровень достаточности капитала на покрытие значимых рисков, выявляемых в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков, соответствует характеру и объему проводимых операций и выполняет регуляторные требования, установленные ЦБ РФ. В целях определения достаточности капитала на покрытие рисков применяется стандартизированный подход в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банковской группой как первоочередные.

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Стратегия управления рисками и капиталом определяет уровень достаточности капитала, который соответствует характеру и объему проводимых операций Банковской группой. В течение 2019 года деятельность ООО «Тойота лизинг» не оказывало существенного влияния на объем рисков и достаточность капитала Банка и Банковской группы, принимая во внимание результаты расчета критерия существенности.

Банк определяет склонность к риску исходя из принимаемого совокупного предельного объема риска и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса. Склонность к риску устанавливается в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. В целях для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу склонность к риску определяется в виде количественных и качественных показателей.

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

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного капитала, собственных средств), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение Банка России №646-П») и 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 Банка России №199-И»).

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

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

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Согласно методике определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, определяемого путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствие стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях).

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения (аллокация) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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

Лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты.

Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 1 января 2020 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 57,4% (менее 100%).

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 января 2020 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Наименование участника группы	Доля контроля на 1 января 2020	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	76 651 330	11 418 434
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	466 122	201 163

Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1.01.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1.01.2019	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов в капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1	5 440 000	5 440 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	6 096 168	4 797 952	35
2.1	прошлых лет	4.1	6 096 168	4 797 952	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	11 808 168	10 509 952	24,27,35

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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	184 983	164 301	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	204 751	107 820	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% 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	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	-27 621	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.1	362 113	272 121	11, 24
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	11 446 055	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	
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	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	11 446 055	10 237 831	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	326 982	1 202 915	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1	0	127 500	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	326 982	1 330 415	16.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	32 361	263 915	24
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению		0	0	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и 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	32 361	263 915	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	294 621	1 066 500	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	11 740 676	11 304 331	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.1	76 174 929	67 497 554	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.1	76 174 929	67 497 554	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	76 164 192	67 236 447	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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	15.026	15.168	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	15.026	15.168	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	15.415	16.813	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.750	6.375	
65	Надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.250	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)		7.410	8.813	
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	2 932	67 694	10
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	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. 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 исполыз. 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	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация 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 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе 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	326 982
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	62 337 456	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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	326 982
2.2.1	X	X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, и материальные запасы", всего, в том числе:	9	121 634	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	184 983	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	184 983	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	184 983
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 932	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	2 932	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	2 932

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	214 490	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	204 751
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	32 361
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	73 519 583	X	X	X

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Выполнение обязательных требований к капиталу

Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал). Банковская группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н20.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Банковская группа рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,25% на 1 января 2020, 1,875% на 1 января 2019), антициклическая надбавка (0% на 1 января 2020 и 1 января 2019).

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

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года	Абсолютное изменение (п.п.)
Базового	H20_1	не менее 4,5%	15,1%	15,2%	(0,1)
Основного	H20_2	не менее 6%	15,1%	15,2%	(0,1)
Собственных средств	H20_0	не менее 8%	15,4%	16,8%	(1,4)
Финансовый рычаг	H20_4	не менее 3%	15,4%	15,2%	0,2

Соотношение основного капитала и собственных средств

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 446 055	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	(362 113)	(272 121)
- убыток текущего года	27 621	0
- нематериальные активы	(184 983)	(164 301)
- иные вложения в источники	(204 751)	(107 820)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	294 621	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	326 982	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	352 165	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 дополнительного капитала, в том числе	(32 361)	(263 915)
-иные вложения в источники	(32 361)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 740 676	11 304 331
Соотношение основного капитала и собственных средств	98,02%	90,6%

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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В состав источников дополнительного капитала Банковской группы на 1 января 2019 года был включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения Банка России № 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). Дата окончания договора субординированного займа и срок возврата - 1 августа 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

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

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

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

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

По состоянию на 1 января 2020 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%.

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 и Положением Банка России N 509-П.

4.2. Информация о системе управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность влиянию внутренним и внешним факторам риска.

Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и использования передовой практики.

В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Банк устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками в ООО «Тойота лизинг». Кроме того, на регулярной основе осуществляется контроль и мониторинг деятельности и объема рисков, принимаемых дочерней организацией, путем предоставления отчетности и иной информации. Находясь на начальной стадии развития бизнеса, ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

объем рисков и достаточность капитала Банка и Банковской группы.

Информация об органах управления дочерней организации, их роли и функциях отражена во внутренних документах ООО «Тойота лизинг». К компетенции Совета директоров ООО «Тойота лизинг» кроме прочего относится определение основных направлений деятельности Общества, утверждение документов, регулирующих его внутреннюю деятельность (кроме случаев, предусмотренных Уставом), предварительное одобрение сделок, связанных или направленных на получение Обществом кредитов (займов) и (или) обеспечение Общества денежными средствами и (или) привлечение Обществом финансирования, а также сделок, целью которых является обеспечение исполнения обязательств в отношении кредиторов (кроме крупных следок, решение о которых принимает Банк).

Организация процесса управления рисками и капиталом

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

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

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

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Правлению и (или) Наблюдательному Совету по вопросам управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
- утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
- принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
- разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
- рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье заемщика.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

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

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

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

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

В рамках системы управления рисками и капиталом применяется Процедура определения значимых рисков в целях идентификации видов рисков и их составляющих, а также описывает процесс

- инвентаризации рисков, то есть процесс выявления (идентификации) присущих деятельности Банка и потенциальных рисков (далее – релевантных рисков);
- оценки выявленных на предыдущем этапе релевантных рисков на предмет их значимости и разделения (классификации) на: значимые риски и незначимые риски.

Стресс-тестирование. Важной составляющей системы управления рисками и капиталом являются процедуры стресс-тестирования, которые реализуются на комплексном уровне в рамках ВПОДК, и направлены на обеспечение финансовой стабильности Банка. Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и финансовых кризисов. Процедуры стресс-тестирования применяются в целях:

- оценки размеров каждого значимого вида риска;
- оценки общей потребности в капитале на покрытие рисков.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

ВПОДК предполагает широкий круг задач стресс-тестирования, основные из которых:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков;
- комплексное (интегральное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) как основной / один из основных элементов оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

Предоставление регулярной отчетности по ВПОДК осуществляется:

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением установленных лимитов и показателей достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, а также рекомендации по совершенствованию.

Информация о принимаемых рисках

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

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск по банковскому портфелю** (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Бизнес риск** - как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

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

- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банковской группы, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности в целом.
- **Комплаенс-риск (регуляторный риск)** – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- **Трансграничный риск** - риск заморозки иностранным государством или законодательством РФ счетов или вмешательства в перевод денежных средств через границы страны.
- **Риск осуществления платежей** возникает в случае нарушения или прекращения договоров сотрудничества с банками-контрагентами и/или платежными системами по приему платежей в рамках погашения розничных ссуд.
- **Риск остаточной стоимости** - риск возникновения дополнительных расходов, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.
- **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банковской группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения **внешних факторов**.
- **Страновой риск** - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента),

- **Инвестиционный риск** – риск полной или частичной утраты инвестором собственных вложений.

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 значимых рисков, принимаемых Банковской группой, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 1 января 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 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	70 331 526	70 715 227	5 626 522
2	при применении стандартизированного подхода	70 331 526	70 715 227	5 626 522
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 830 150	5 830 150	466 412
20	при применении базового индикативного			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 516	1 144	201
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)	76 164 192	76 546 521	6 093 135

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 января 2020 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

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

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

Информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.1. Указания 4482-У):

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 002 849	2 867 258	53 187	0	0	0	2 814 071
2	Средства в кредитных организациях	0	126 096	126 096	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 000 168	2 000 168	0	0	0	0	2 000 168
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 219 222	71 393 319	71 393 319	0	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	5 892	118 159	118 159	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	330 405	178 731	178 731	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	337 074	306 617	121 634	0	0	0	184 983
13	Всего активов:	76 895 610	76 990 348	71 991 126	0	0	0	4 999 222
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	35 170 345	35 170 345	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14 032 949	14 032 949	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	13 176 907	13 134 162	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	676 769	685 984	0	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	43	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств:	63 056 970	63 023 483	0	0	0	0	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Банковская группа определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.2. Указания 4482-У):

№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	71 896 388	71 896 388	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	63 056 970	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	8 839 418	71 896 388	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	100 000	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	78 446 322	74 726 493	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Банковская группа определяет требования к капиталу, по состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 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	Всего активов,	19 035	0	76 971 313	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	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	126 096	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 000 168	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 035	0	8 458 482	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	61 985 679	0
8	Основные средства	0	0	121 634	0
9	Прочие активы	0	0	4 279 254	0

Модель финансирования (привлечения денежных средств) Банковской группы не оказывает влияние на размер и виды обременённых активов. В качестве обременённых активов по статье 6 “Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями” учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обременённый актив учитывается на балансе, т.к. права и риски по нему не передавались. Другие виды операция с обременёнными активами в течение 2019 Банковской группой не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 1.01.2020	Данные на 1.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	17 443 369	25 330 000
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	5 565 023	7 600 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 878 346	17 730 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло снижение объема средств нерезидентов, в том числе банков и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями в большей степени 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 облигационных выпусков Банка в объеме 3 млрд. руб. и 5 млрд. руб.

4.4. Кредитный риск

Банковская группа придерживается консервативной бизнес-модели, реализуя долгосрочную и устойчивую стратегию развития бизнеса, уделяя особое внимание высокому качеству обслуживания своих клиентов вместе со стремлением быть стратегическим партнером для дилеров марок Toyota и Lexus.

Банковская группа фокусируется на профильной коммерческой деятельности — предоставлении финансовых услуг физическим лицам, индивидуальным предпринимателям - клиентам марок Toyota и Lexus. Таким образом, коммерческая деятельность Банковской группы состоит из следующих стратегических направлений:

- розничный бизнес Банка (кредитование физических лиц для приобретения автомобилей Toyota и Lexus и других марок),
- корпоративный бизнес Банка (кредитование юридических лиц, представляющих дилеров марок Toyota и Lexus),
- предоставление ООО «Тойота лизинг» лизинговых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для приобретения автомобилей Toyota и Lexus и других марок.

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

В Банке и ООО «Тойота лизинг» разработаны кредитные политики и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Находясь на начальной стадии развития, ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на объем кредитного риска и достаточность капитала Банка и Банковской группы.

Система управления кредитными рисками Банковской группы основана на следующих принципах:

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

Основные действия Банка по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

В отношении ссуд, предоставленных в рамках корпоративного кредитования, Банком на постоянной основе ведется работа по обнаружению проблем заемщиков, основанная на системе индикаторов раннего предупреждения. Система раннего предупреждения, внедренная в Банке, выявляет контрагентов с высокой вероятностью возникновения финансовых проблем, в результате чего формируется перечень заемщиков с повышенным кредитным риском со статусами «High risk» и «Potential high risk». К выявленным потенциально проблемным заемщикам Банком в случае необходимости и целесообразности применяются специальные меры, направленные на снижение кредитного риска, в том числе:

- усиленный финансовый мониторинг;
- увеличение частоты залогового мониторинга;
- сокращение риска потенциальных убытков (снижение кредитных лимитов вплоть до полного их закрытия) и т.д.

Перечень указанных специальных мер не является исчерпывающим. Кредитный комитет Банка на регулярной основе информируется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками о перечне корпоративных заемщиков с повышенным и потенциально повышенным кредитным риском.

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

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

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности.

Установленные лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля.

В рамках организованной системы лимитов устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

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

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

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

- ссуд, предоставленных на приобретение автомобиля по кредитным продуктам, не требующим обязательного страхования предмета залога по КАСКО (продукты «Минус КАСКО»);

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- ссуд, предоставленных на приобретение автомобилей с пробегом;
- ссуд, предоставленных по кредитным продуктам с остаточным платежом или 2-мя периодами погашения.

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

Основные правила управления кредитным риском ООО «Тойота Лизинг» регулируются кредитной политикой ООО «Тойота лизинг», которая определяет основные направления деятельности и ограничения по сумме финансирования (на сделку, на клиента/группу связанных клиентов (в том числе крупного клиента, индивидуального предпринимателя), а также на связанных с Банком лиц). Также кредитная политика устанавливает полномочия по принятию решений и основные принципы контроля и управления рисками.

По состоянию на 1 января 2020 года и в течение 2019 года Банк и Банковская группа не нарушали обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В рамках реализации ВПОДК Банк формирует отчетность, в том числе по кредитному риску, которая регулярно предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка, иным заинтересованным подразделениям. Перечень, состав и порядок предоставления отчетности определен внутренними документами Банка. Также Банк формирует отчеты в отношении кредитного риска, которые содержат следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
- о величине остаточного риска.

Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску

Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 Указания 4482-У):

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери (включая списания)	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 499 576	0	70 741 736	3 091 125	69 150 187
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3	Внебалансовые позиции	0	0	0	100 000	2 000	98 000
4	Итого	0	1 499 576	0	70 841 736	3 093 125	69 248 187

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, – на 7 927 740 тыс. руб., в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам.

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.

Структура кредитных требований по стратегическим направлениям деятельности Банковской группы

Информация о распределении кредитного риска по стратегическим направлениям деятельности Банковской группы по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	<u>Розничное кредитование</u>	<u>Корпоративное кредитование</u>	<u>Лизинговые услуги</u>	<u>Всего</u>
Ссудная задолженность	65 787 856	6 195 642	257 813	72 241 311
Резервы на возможные потери	2 449 753	521 693	2 578	2 974 024
Чистая ссудная задолженность	63 338 104	5 673 949	255 235	69 267 287

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

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

Распределение объемов требований «ООО Тойота лизинг» по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлено далее:

	<u>Всего</u>
Требования к кредитным организациям	53 187
Требования к юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	266 947
	<u>320 134</u>

Банковская группа осуществляет свою деятельность на территории РФ и предоставляет финансовые услуги преимущественно клиентам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В 2019 году, деятельность Банковской группы сосредоточена, в основном в одной географической зоне - в Российской Федерации.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Методы оценки кредитного качества требований, подверженных кредитному риску, и определения обесценения активов

Банковская группа на постоянной основе осуществляет анализ кредитоспособности заемщиков. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

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

Информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества и размеру резерва, сформированного на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

	Розничное кредитование	Корпоративное кредитование	Лизинговые услуги	Всего
Ссудная задолженность	65 787 856	6 195 642	257 813	72 241 311
Категория качества:				
I	53 588	0	0	53 588
II	62 020 434	5 316 956	257 813	67 595 203
III	1 228 856	734 591	0	1 963 447
IV	930 799	0	0	930 799
V	1 554 179	144 095	0	1 698 274
Резерв на возможные потери				
Фактически сформированный				
II	409 934	224 555	2 578	637 067
III	152 908	153 043	0	305 951
IV	402 370	0	0	402 370
V	1 484 541	144 095	0	1 628 636
Всего	2 449 753	521 693	2 578	2 974 024

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

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

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

	Розничное кредитование	Корпоративное кредитование	Лизинговые услуги	Всего
Ссудная задолженность	65 787 856	6 195 642	257 813	72 241 311
ссуды без просрочки	63 108 108	6 072 063	257 813	69 437 984
ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 095 500	0	0	1 095 500
ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 дней	207 603	0	0	207 603
ссуды с просроченными платежами от 91 до 180 дней	140 398	0	0	140 398
ссуды с просроченными платежами от 181	1 236 247	123 579	0	1 359 826

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по предоставленной ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банковской группой как обесцененные.

Отличия между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора отсутствуют.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 121 602 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 70 855 тыс. руб.).

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 января 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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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
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 существенных 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.

В отчетном периоде реструктурированные ссуды, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П погашены.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 1 января 2020 года в 2019 году представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 Указания 4482-У):

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности, тыс.руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 1 января 2019)	1 405 309
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 2019 года)	650 793
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 2019 года и по состоянию на 1 января 2020)	185 838
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 2019 года)	117 101
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 2019 года)	-253 587
6	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января 2020) (ст. 1 + ст. 2 – ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	1 499 576

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более на 90 дней, не произошло.

Методы снижения кредитного риска

Обеспечение исполнения кредитных обязательств заемщиков Банка реализуется в рамках работы с залоговым имуществом, которое используется в качестве инструмента снижения кредитного риска для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств.

Цель работы с залоговым имуществом – обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа строится на следующих ключевых принципах:

- формирование качественного залогового портфеля;
- единство требований и подходов по работе с залогами;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами

В связи с тем, что принимаемое обеспечение может не дать ожидаемого эффекта в случае возникновения риска невозможности реализации обеспечения (то есть возникновения остаточного риска), Банк уделяет особое внимание работе с залоговым имуществом, в ходе которой применяются разработанные методы управления остаточным риском, направленные на предотвращение возникновения остаточного риска:

- надлежащее юридическое оформление права залога (в том числе, закрепление в договорах, заключаемых с заемщиками-залогодателями, требований к сохранности залога, условиям содержания/хранения залога, его надлежащему использованию);
- проведение проверки на отсутствие обременения предмета залога;
- определение требований к оценке предмета залога;
- определение требований к страхованию предмета залога и контроль за надлежащим оформлением страховых полисов;
- определение требований к ликвидности предмета залога;
- определение требований к уровню обеспеченности предоставляемых ссуд, достаточному для покрытия всей задолженности и возможных дополнительных затрат на взыскание задолженности (в том числе затрат на реализацию предмета залога);

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

- внесение сведений в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества при предоставлении кредитных средств для обеспечения права первоочередного залогодержателя;
- обращение взыскания на предмет залога в качестве обязательного этапа взыскания, в случае, если предыдущие этапы не позволили полностью погасить проблемную задолженность;
- осуществление регулярного мониторинга залогового имущества.

Методы, направленные на ограничение размера убытков в случае реализации остаточного риска:

- осуществление взыскания за счет иных активов заемщика, имеющего проблемную задолженность;
- осуществление взыскания за счет страхового возмещения (в результате страхового случая, когда Банк выступает выгодоприобретателем в отношении застрахованного предмета залога).

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банковская группа формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Под обеспечением по лизинговым сделкам понимается предмет лизинга, который является собственностью ООО «Тойота лизинг».

Оценка, администрирование и определение стоимости обеспечения осуществляются на основании внутренних процедур Банка и дочерней организации.

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

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому не оценивается справедливая стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва.

Информация о методах снижения кредитного риска по форме Таблицы 4.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Ном ер	Наименова ние статьи	Балансо вая стои мость необесп еченных кредитн ых требова ний, тыс.руб.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс.руб.	
			все го	в т.ч. обеспе ченн ая часть	все го	в т.ч. обесп ечен ная часть	все го	в т.ч. обеспе чен ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	203 133	69 162 155	68 060 262	0	0	0	0
2	Долговые ценные	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3	Всего, из них:	203 133	69 162 155	69 060 262	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	57 732	57 732	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	внебалансовая	Балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 569 366	0	4 569 366	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	135 747	0	126 011	0	25 202	20.00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	3 970 293	100 000	3 714 786	98 000	3 714 786	97.43%

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 980 369	0	65 211 802	0	65 211 802	100.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	275 133	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	251 794	0	208 015	0	483 223	232.3%
13	Прочие	1 263 620	0	896 513	0	896 513	100.0%
14	Всего	78 446 322	100 000	74 726 493	98 000	70 331 526	94.00%

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 Указания 4482-У):

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 569 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 569 366
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	125 848	0	0	0	0	163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 011

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	98 000	0	0	0	0	0	3 714 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 812 786
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	65 056 035	0	77 128	0	17 510	8 834	0	0	0	0	0	52 295	65 211 802
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 815	0	0	171 200	0	0	0	0	208 015
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	896 513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	896 513
14	Всего	4 667 366	125 848	0	0	0	0	69 667 497	0	77 128	0	54 325	8 834	0	171 200	0	0	0	52 295	74 824 493

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

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основной релевантной составляющей рыночного риска является Валютный риск.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 Банковской группы и не преследуют спекулятивных целей.

ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на объем рыночного риска и достаточность капитала Банка и Банковской группы.

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

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

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

Процесс управления рыночным риском руководствуется следующими принципами:

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

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

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

В процессе осуществления деятельности Банка возникает открытая валютная позиция (далее – ОВП), которая является источником валютного риска.

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

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

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

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

Ограничение метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Валютный риск

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

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

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

Риск изменения валютного курса может оказывать влияние на стоимость активов и пассивов, а также на прибыль (убытки), так как величина активов / пассивов и доходов / расходов определяется с учетом текущего курса иностранных валют.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 199-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

валютах, в процентах от капитала Банка;

- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR.

Расчет рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска производится в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Правление Банка несет ответственность за реализацию принципов управления банковскими рисками, отраженных Наблюдательным Советом во внутренних документах Банка, в том числе, за определение необходимых и достаточных эффективных инструментов оценки рыночного риска. Предельные значения и сигнальные значения лимитов устанавливаются отдельным решением Наблюдательного совета и могут пересматриваться в случае изменения внешних и (или) внутренних факторов.

В рамках системы управления рыночным риском Департамент по кредитной политике и управлению рисками и иные подразделения Банка составляют и предоставляют рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, исполнительным органам, руководству Банка, Наблюдательному совету Банка внутреннюю (управленческую) отчетность по рыночным рискам в рамках форм отчетности ВПОДК, отчетности форм Банка России.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 7.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

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

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

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

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

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

Риск информационных технологий (риск информационно-коммуникационных технологий) – текущий или предполагаемый риск потерь из-за несоответствия или отказа аппаратного и программного обеспечения технических инфраструктур, что может поставить под угрозу пригодность, целостность, доступность и безопасность данных и технических инфраструктур.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов, юридических лиц, в отношении которых осуществляется контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств).

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным правовым риском, риском модели, риском контрагента и риском информационных технологий.

Общий операционный риск в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели, риск контрагента и риск информационных технологий в рамках процедуры определения значимых рисков определены как прочие значимые риски, то есть существенные потери при их реализации могут возникнуть в сочетании с наиболее значимыми рисками. Данные риски признаны релевантными и оцениваются в рамках общего операционного риска.

ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на объем операционного риска и достаточность капитала Банка и Банковской группы.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно «Процедуре определения значимых рисков»

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовыми рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов. Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовые риски в состав операционных рисков и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

Основной целью управления операционными рисками, как составной частью общего процесса управления рисками, является своевременное выявление и минимизация рисков и возможности их негативного влияния на результаты деятельности Банка.

Основными **задачами** управления операционным риском являются:

- Выявление операционных рисков
- Классификация операционных рисков.
- Оценка (определение приемлемого уровня) операционных рисков.
- Минимизация уровня операционных рисков
- Мониторинг операционных рисков
- Контроль за операционными рисками.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

В настоящее время определены следующие основные принципы управления операционными рисками:

- Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях;
- Наблюдательный совет, Правление и Комитет по управлению рисками регулярно информируются об уровне операционных рисков и периодически дают оценку результатам работы системы управления операционными рисками;
- Исполнительные и коллегиальные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Банком проводится регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;

Мониторинг операционных рисков и операционных потерь, ведется на постоянной основе, и соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка;

Полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности данного подразделения, отражены в Политике по управлению операционными рисками.

Организация, мониторинг и контроль управления операционными (правовыми) рисками возложены на коллегиальные органы Банка, Комитет по управлению рисками, а также на Юридический департамент, Комплаенс-контролера и Департамент финансового мониторинга.

Разработка процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Контроль за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Все работники, в том числе члены органов управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

По состоянию на 1 января 2020 года Банковская группа не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние ее финансово-хозяйственную деятельность.

Политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Управление операционным риском строится на следующих базовых элементах:

- совершенствование бизнес-процессов;
- построение оптимальной организационной структуры;
- инновация систем контроля;
- развитие мотивации сотрудников;
- усовершенствование информационных технологий;
- повышение корпоративной культуры ведения бизнеса;
- создание системы обеспечения непрерывности деятельности.

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Порядок предоставления отчетности по операционному риску определен внутренними документами Банка. В рамках системы управления операционным риском Департамент по кредитной политике и управлению рисками и иные подразделения Банка регулярно составляют и предоставляют рассмотрению Комитету по управлению рисками, исполнительным органам, руководству Банка, Наблюдательному совету Банка отчетность в

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

составе форм отчетности ВПОДК.

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

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

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

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на объем процентного риска Банка и Банковской группы.

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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка процентного риска банковского портфеля формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указанием Банка России №4927-У.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится не реже раза в год. В рамках определения сценариев для проведения стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю проводится анализ чувствительности риск-факторов исходя из предположения о снижении чистого процентного дохода Банка в результате

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

изменения процентных ставок на финансовом рынке и роста объема размещения в краткосрочные финансовые инструменты на межбанковском рынке в случае реализации кризисных событий.

В рамках ВПОДК Банк формирует отчеты, перечень, состав и порядок предоставления которых определен внутренними документами Банка. Отчетность об оценке процентного риска регулярно предоставляется Комитету по управлению активами и пассивами, Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Наблюдательному совету. Отчеты о процентном риске включают следующую информацию:

- размер необходимого капитала на покрытие процентного риска,
- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты стресс-тестирования;
- экспертные оценки аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (досрочного частичного погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым методом.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 января 2020 года	1 января 2019 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	79 208	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	158 416	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

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

- Риск краткосрочной ликвидности - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.
- Риск фондирования – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования.

ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не оказывало существенного влияния на объем

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

риска ликвидности Банка и Банковской группы.

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

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью, в том числе:

- в процессе среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью утверждает плановые объемы и стоимость привлечения и размещения ресурсов;
- определяет спектр используемых инструментов фондирования;
- определяет методику количественной оценки риска ликвидности Банка;
- принимает решения о мерах по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;
- утверждает методологию сценарного анализа риска ликвидности Банка;
- определяет состав и методику расчета количественных показателей;
- утверждает критерии отнесения клиентов к категории крупных;
- определяет максимальную / минимальную долю обязательств, привлеченных от нерезидентов;
- осуществляет другие функции и обладает иными полномочиями, определенными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами.

КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

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

- непрерывный ежедневный мониторинг состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- регулирование платежной позиции Банка и открытых валютных позиций;
- ежедневную консолидацию текущей информации от всех подразделений Банка о денежных потоках, и установление очередности платежей с целью обеспечения соблюдения лимитов обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ;
- ведение платежного календаря на ближайший месяц по валютам для прогнозирования избытка или недостатка краткосрочной ликвидности;
- доведение до членов КУАП и Правления информации о случаях существенного ухудшения ликвидности Банка или текущего состоянии финансовых рынков;
- сопоставление прогнозных значений нормативов ликвидности с фактическими данными в отчетности, используя данные, предоставленные Департаментом учета, отчетности и

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

финансового контроля;

- совместно с Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляет стресс-тестирование для определения влияния стресс-факторов на ликвидность Банка; анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Департамент финансового планирования и отчетности осуществляет анализ и планирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности, а также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и дает рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент казначейство и Департамент финансового планирования и отчетности в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

- разрабатывает и вносит изменения в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности;
- контролирует соответствие внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности, требованиям ЦБ РФ и акционеров;
- представляет на рассмотрение КУАП анализ значений показателей ликвидности и причин их нарушения;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по активным операциям Банка;
- разрабатывает предложения и рекомендации по проведению стресс-тестирования и определению влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- осуществляет раскрытие для внешних пользователей информации об уровне фактического уровня риска ликвидности в рамках годовой отчетности;
- осуществляет выявление и оценку возможных банковских рисков, в т.ч. риска ликвидности;
- стандартизирует и совершенствует методики анализа и управления риском ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва мгновенной ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.
- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.

- **Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования** используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- **Метод установления нормативов** используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

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

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

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

- **Сценарный анализ (стресс-тестирование)** предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
 - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
 - «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.

- Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка. На основании результатов сценарного анализа Департамент казначейство разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, предложения по хеджированию перспективного риска ликвидности, а также информирует об этом КУАП.

Стресс-тестирование риска фондирования проводится не реже раза в год. Сценарии стресс-тестирования риска фондирования определены с учетом риска концентрации. При реализации риска фондирования рассматривается сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TМFNL с полным досрочным погашением всех траншей, и как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейство. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках реализации ВПОДК Банк формирует отчетность, в том числе риску ликвидности, которая регулярно предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка, иным заинтересованным подразделениям. Перечень, состав и порядок предоставления отчетности определен внутренними документами Банка. Также Банк формирует отчеты в отношении риска ликвидности, которые содержат следующую информацию:

- о значениях регулятивных показателей риска ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах банков»
- о соблюдении показателей лимитов и сигнальных значений
- о соблюдении показателей склонности к риску
- о размере необходимого капитала на покрытие риска фондирования,
- результаты стресс-тестирования;

Департамент казначейство совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками проводит следующую работу:

- готовит детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяет виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагает практические шаги в этом направлении;
- прогноз возможности продажи активов, намечает сроки продаж и суммы вырученных средств;
- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

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

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA.

В целях предотвращения дефолта Банка вследствие непрогнозируемого снижения ликвидности разработан и утвержден План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка.

Мероприятие	Срок реализации
Привлечение межбанковских кредитов	1 день
Получение финансовой поддержки от членов группы	1 день – 5 дней
Привлечение краткосрочных депозитов	1 день – 14 дней
Реструктуризация обязательств	1 день – 14 дней
Приостановление проведения расходов	1 день
Получение субординированного займа	1 месяц – 3 месяца
Выпуск собственных долговых обязательств	2 месяца – 3 месяца
Реструктуризация активов	3 месяца – 6 месяцев

Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка.

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (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 (H20.4)" 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 15,4% по состоянию на 1 января 2020 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 января 2020 и в течение 2019 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

4.12. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка и его дочерней организации ООО «Тойота лизинг» разработаны в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, рекомендациями Банка России и иными нормами законодательства Российской Федерации. Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам определены в соответствующих внутренних документах Банка и дочерней организации.

Информация о специальном органе, отвечающем за систему оплаты труда

В Банке действует Комитет по вознаграждению, входящий в состав Наблюдательного совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда в Банке, с точки зрения эффективности ее организации и функционирования, мониторинга и контроля, а также соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности, а также сочетанию уровню принимаемых Банком рисков.

Действующий состав Комитета по вознаграждению избран 29 марта 2019 года (протокол № 3/19 составлен 29 марта 2019 года). В 2019 году было проведено 1 заседание Комитета. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 1 января 2020 года в состав Комитета по вознаграждению входят:

- Татеюки Савада – член Наблюдательного совета;
- Рубен Кристиан Тис - член Наблюдательного совета;
- Отто Кристиан – руководитель, курирующий вопросы стратегии по компенсациям и льготам, в Toyota Kreditbank GmbH (Германия).

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по вознаграждению, не являются членами исполнительных органов Банка.

К компетенции органов управления ООО «Тойота лизинг» отнесены следующие вопросы оплаты труда:

- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) издает приказы по кадровым вопросам, поощряет работников, а также налагает на них взыскания,
- Совет директоров устанавливает размер вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору, утверждает бюджет, определяет организационную структуру, утверждает штатное расписание, утверждает внутренние документы (кроме случаев, предусмотренных уставом), утверждает создание филиалов и представительств,
- По решению Общего собрания участников ООО «Тойота лизинг» членам Совета директоров могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры выплат устанавливаются решением Общего собрания участников.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета директоров ООО «Тойота лизинг» входят:

- Колошенко Александр Васильевич – Председатель Совета Директоров;
- Сорокина Юлия Юрьевна – член Совета директоров;
- Лукутцов Алексей Андреевич – член Совета директоров.

В 2019 году регулярно проводились заседания Совета директоров ООО «Тойота лизинг». Выплата вознаграждения членам Совета директоров не производилась.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда Банка и ООО «Тойота лизинг» в течение 2019 года не проводилась. Уровень оплаты труда работников ежегодно сопоставляется со среднерыночным на основании обзора рынка труда, предоставляемого внешней компанией.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на штатных работников Банка. Система оплаты труда ООО «Тойота лизинг» распространяется на штатных работников Общества.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника, за исключением надбавок за работу в районах Крайнего Севера и всех видов выплат по среднему заработку (ст. 148 ТК РФ). Размер районного коэффициента устанавливается Правительством РФ. Лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выплачивается процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в данных районах или местностях. Размер процентной надбавки к заработной плате и порядок ее выплаты устанавливаются в порядке, определяемой статьей 316 ТК РФ для установления размера районного коэффициента и порядка его применения.

Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2020 – 5 человек, в том числе членов Правления - 3 человека (на 1 января 2019 – 5 человек, в том числе 3 члена Правления).

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка формируется с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых рисков, в том числе может предусматривать возможность отсрочки и последующей корректировки размеров компенсационных и стимулирующих выплат исходя их сроков реализации результатов деятельности, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по ее соответствующему направлению деятельности.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, в том числе, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодекса поведения) работниками Банка).

Банк учитывает в системе оплаты труда качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Основной целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду работников, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, достижении установленных производственных показателей, снижении затрат на производство работ и услуг, совершенствовании бизнес-процессов, ответственном отношении к труду, проявлении инициативы, дисциплинированности и ответственности работников для повышения производственных и финансовых результатов деятельности, увеличения прибыли и достижения установленных производственных и финансовых показателей.

Премирование работников Банка зависит как от показателей эффективности (общей прибыльности) Банка, так и от степени личного трудового участия работника, которая оценивается непосредственным руководителем работника и/или соответствующими органами управления Банка.

Основными показателями премирования работников являются:

- прибыльность Банка;
- эффективность работы структурного подразделения, к которому относится работник (и равно эффективность работы самого работника на конкретном участке, если он не относится ни к одному из структурных подразделений);
- качество выполнения работы, в том числе результативность, оперативность, организованность при выполнении должностных обязанностей;

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- соблюдение трудовой дисциплины, надлежащее выполнение своих трудовых обязанностей, соблюдение сроков выполнения заданий;
- инициатива, выдвижение предложений и решение вопросов по рационализации и повышению эффективности работы организации и ее отдельных участков;
- сложность работы;
- соблюдение деловой этики.

Информация о применении политики в области вознаграждения ООО «Тойота лизинг»

Система оплаты труда ООО «Тойота лизинг» формируется с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности.

Основными целями системы оплаты труда в области вознаграждения является обеспечение материальной заинтересованности работников в повышении качества оказываемых услуг, улучшении финансовых показателей Общества.

К нефиксированной части оплаты труда относятся поощрительные и стимулирующие выплаты согласно статье 191 Трудового кодекса РФ в виде премий по результатам работы. Премии могут выплачиваться работникам в целях мотивации за производственные результаты по итогам финансового года, полугодия, квартала, месяца. Основания, критерии и порядок выплаты премий работникам устанавливаются внутренними документами ООО «Тойота лизинг».

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2019 году Наблюдательным советом Банка утверждена обновленная редакция внутреннего документа, устанавливающего систему оплаты труда Банка: внесены незначительные изменения касающиеся актуализации ссылок на нормативные документы Банка России, наименований должностей работников Банка. В целом Наблюдательным советом система оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Ключевые показатели эффективности структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками структурных подразделений задач, возложенных на них локальными нормативными актами Банка, и не зависят от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков при определении системы оплаты труда

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности структурных подразделений, осуществляющих операции или сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных структурных подразделений значимые риски, могут включать в себя количественные

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»

за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года

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

и качественные показатели, используемые для учета этих рисков.

Банком определен следующий перечень значимых рисков: Кредитный риск, Рыночный риск, Операционный риск, Риск ликвидности, Риск концентрации, Процентный риск по банковскому портфелю, Бизнес риск.

Распределение премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

К основным показателям, отражающим уровень текущих и будущих рисков, учитываемым при определении размера вознаграждений в Банке могут относиться показатели прибыльности, рентабельности капитала с учетом рисков, рентабельности активов (все значимые риски), стоимости риска по направлениям деятельности (кредитный риск, операционный риск), показатели концентрации, в том числе по источниками фондирования (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации), показатели системы лимитов капитала и склонности к риску в рамках ВПОДК (все значимые риски) и другие показатели. Конкретные показатели и способы их влияния на размер вознаграждения устанавливаются Наблюдательным Советом Банка с целей и задач Банка, подразделений и ключевых направлений деятельности, определенных Стратегией развития бизнеса.

Динамика основных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков, описание основных методов оценки рисков, инструментов управления рисками, установленных лимитов, приводится в разделах 4.4 – 4.11 настоящего документа, а также в Пояснительной записке к бухгалтерской отчетности Банка.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Ежегодно Наблюдательный Совет утверждает общий премиальный фонд в рамках процесса бюджетирования. По результатам финансового года Наблюдательный совет также принимает решение по корректировке премиального фонда с учетом достигнутых финансовых показателей.

К работникам категории I, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% общего размера премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (не менее трех лет), включая возможность сокращения или отмены премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка (в том числе путем определения размера премий и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Максимальный возможный срок отсрочки выплаты премии работникам данной категории составляет 3 (три) года.

Размер стимулирующих выплат может быть пересмотрен в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

Премии по итогам года, полугодия и квартала могут выплачиваться работникам Банка при выполнении финансовых показателей Банка и/или бизнес-планов структурных подразделений Банка, утвержденных Президентом Банка, Наблюдательным советом Банка и/или Общим собранием акционеров Банка в начале отчетного периода.

Начисление годовой премии Работникам осуществляется на основании результатов индивидуальной оценки руководством Банка труда каждого работника, его производственных результатов и личного вклада в обеспечение выполнения Банком поставленных бизнес-целей, производственных и финансовых показателей, задач и договорных обязательств в течение отчетного периода, а также достижения Банком

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Финансовый результат до налогообложения по Банку в 2019 году увеличился до 1 846 457 тыс. руб. или на 0,9% по сравнению с результатом 2018 года – 1 830 002 тыс. руб. Доля общего вознаграждения работников, принимающих риски (включая фиксированные и нефиксированные выплаты), в величине финансового результата по Банку в 2019 году составила 3,7%.

К основным критериям оценки результатов работы членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся достижение ими определенных Наблюдательным Советом значений показателей, результаты Банка как в целом, так и по направлениям деятельности, другие критерии, которые могут быть применены по решению Наблюдательного Совета.

Выплата части переменного вознаграждения работникам Банка, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значениям системы целевых долгосрочных показателей, установленных для работников, принимающих риски.

Размеры выплат членов Правления и иных работников, принимающих риски, соответствуют локальным нормативным актам Банка, утверждены Наблюдательным Советом и соответствуют результатам работы указанных лиц.

Меры, используемые для корректировки размера выплат членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в случае низких показателей их работы определяются Положением о премировании и утверждаются Наблюдательным Советом при необходимости.

Для определения результатов для выплаты премии рассматриваются результаты деятельности Банка на краткосрочной основе (финансовый год), а также на среднесрочный период, исходя их сроков получения финансовых результатов деятельности работников (но не менее 3-х лет), получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о размере вознаграждений

Но мер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции
1	2	3	4
1	2	3	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2
2		Всего вознаграждений, из них:	13 855
3		денежные средства, всего, из них:	13 481
4		отсроченные (рассроченные)	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-
6		отсроченные (рассроченные)	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	374
8		отсроченные (рассроченные)	-
9		Количество работников	2

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	10 005	2 418
11		денежные средства, всего, из них:	10 005	2 418
12		отсроченные (рассроченные)	3 308	1 266
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
17	Итого вознаграждений		52 425	16 273

Информация о фиксированных вознаграждениях

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	
							Сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	42 420	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	13 855	-	-	-	-	-

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	В результате прямых корректировок	В результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	11 631	-	-	-	2 668
1.1.	денежные средства	11 631	-	-	-	2 668
1.2.	акции и иные долевые	-	-	-	-	-
1.3.	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4.	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	4 132	-	-	-	595
2.1.	денежные средства	4 132	-	-	-	595
2.2.	акции и иные долевые	-	-	-	-	-
2.3.	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4.	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	15 763	-	-	-	3 263

Виды выплат, относящихся к нефиксированной оплате труда

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.



27 мая 2020 года

Колошенко А.В.

Рябина С.И.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года»

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.1	11 446 055	11 257 992	11 105 904	11 075 478	10 237 831
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 442 748	11 415 453	11 383 313	11 341 703	0
2	Основной капитал	4.1	11 446 055	11 257 992	11 105 904	11 075 478	10 237 831
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 442 748	11 415 453	11 383 313	11 341 703	0
3	Собственные средства (капитал)	4.1	11 740 676	11 257 992	11 142 539	11 158 701	11 304 331
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 881 762	11 696 005	11 430 430	11 563 299	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	76 164 192	76 546 521	73 065 269	69 937 811	67 236 447
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.1	15.026	14.704	15.200	15.837	15.168

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.380	14.199	14.834	15.520	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.1	15.026	14.704	15.200	15.837	15.168
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.380	14.199	14.834	15.520	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	15.415	14.707	15.250	15.955	16.813
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.937	14.551	14.896	15.823	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.250	2.125	2.000	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	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.410	6.710	8.000	7.955	8.813
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		74 541 556	73 843 643	70 716 517	67 401 962	67 349 420
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	15.360	15.246	15.700	16.432	15.200
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.145	15.185	15.400	16.078	0.000
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			10.600			15.400			20.258			12.800			14.800		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		21.400			37.800			55.200			55.539			27.600		
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												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.3	76 990 348
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 800
7	Прочие поправки		2 458 592
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		74 541 556

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		74 921 490
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		389 734
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		74 531 756
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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	4.4	98 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		88 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9 800
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.1	11 446 055
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		74 541 556
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.11	15.36

Президент АО «Тойота Банк»



Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Рябина С.И.

27 мая 2020 года