

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 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 первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....</b>	<b>4</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>4</b>
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	4
4.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	16
4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	17
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	19
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	25
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	25
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	25
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	26
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	26
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	26
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ .....	27
<b><i>ПРИЛОЖЕНИЕ К «ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года» .....</i></b>	<b>28</b>

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банковская группа») по состоянию на 01 июля 2019 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках на консолидированной основе размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

В раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе используются значения показателей по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

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

## 2. Общая информация

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

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

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

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

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

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

### 3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы

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

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

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

В Банковской группе создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

##### **Информация о составе участников Банковской группы**

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, предоставляемую в целях надзора, по состоянию на 01 июля 2019 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

Наименование участника группы	Доля контроля на 01 июля 2019	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	73 093 347	11 066 784
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	210 964	210 348

##### **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.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1	5 440 000	5 440 000	22,22.1
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	22,22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	6 096 168	4 797 952	33
2.1	прошлых лет	4.1	6 096 168	4 797 952	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	11 808 168	10 509 952	22,32
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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	181 500	164 301	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	280 216	107 820	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	240 548	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	702 264	272 121	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	11 105 904	10 237 831	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		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	11 105 904	10 237 831	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	2 808	1 202 915	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1	42 500	127 500	15,15.4
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	45 308	1 330 415	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	8 673	263 915	35
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 убытков финансовых организаций		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, 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	8 673	263 915	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		36 635	1 066 500	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	11 142 539	11 304 331	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		73 071 134	67 497 554	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		73 071 134	67 497 554	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	73 065 269	67 236 447	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	15.199	15.168	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	15.199	15.168	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	15.250	16.813	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.500	6.375	
65	надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка	4.1	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.205	8.813	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
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	913	67 695	11
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при 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	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 808
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	59 540 805	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	51	45 308
2.2.1	X	X		субординированные кредиты	47	42 500
3	"Основные средства, и материальные запасы", всего, в том числе:	9	56 415	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	181 500	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	181 500	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	181 500
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	913	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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	913	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	913
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	115 861	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	280 216
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	8 673

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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	69 557 476	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	--	---	----	---

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

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

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

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

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

Банковская группа по состоянию на 01 июля 2019 года и в первом полугодии 2019 соблюдала минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала (1,875% - по состоянию на 01 января 2019 года; и 2,0% - по состоянию на 01 июля 2019 года) и антициклической надбавки (0%). По состоянию на 01 июля 2019 года соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

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

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	01 июля 2019 года	01 января 2019 года	Изменение
базового	H20_1	не менее 4.5%	15.2%	15.2%	-
основного	H20_2	не менее 6%	15.2%	15.2%	-
собственных средств	H20_0	не менее 8%	15.3%	16.8%	(1.5%)
<b>Финансовый рычаг</b>	H20_4	не менее 3%	15.7%	15.2%	0.5%

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

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

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

	<b>01 июля 2019 года</b>	<b>01 января 2019 года</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>11 066 784</b>	<b>10 237 831</b>
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:	(741 384)	(272 121)
- убыток текущего года	(279 668)	-
- нематериальные активы	(181 500)	(164 301)
- иные вложения в источники	(280 216)	(107 820)
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>36 635</b>	<b>1 066 500</b>
Источники дополнительного капитала, в том числе:	45 308	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 01 марта 2013 года	42 500	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 808	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(8 673)	(263 915)
- иные вложения в источники	(8 673)	(263 915)
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 103 419</b>	<b>11 304 331</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>99,7%</b>	<b>90,6%</b>

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

В состав источников дополнительного капитала Банковской группы включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банковской группы. Субординированный кредит предоставлен связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды). Дата окончания договора субординированного займа и срок возврата – 01 августа 2019 года.

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость		Амортизированная стоимость	
		тыс.руб.		тыс.руб.	
		по состоянию на		(Положение № 646-П) по состоянию на	
		01 июля 2019 года	01 января 2019 года	01 июля 2019 года	01 января 2019 года
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	42 500	127 500
		<b>850 000</b>	<b>850 000</b>	<b>42 500</b>	<b>127 500</b>

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

По состоянию на 01 июля 2019 года в составе капитала Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 01 июля 2019 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 54 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритании, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 1.0%.

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

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

**4.2. Информация о системе управления рисками**

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

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

Информация о размере требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банковской группой, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И, по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.04.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	67 234 206	63 817 498	5 378 736
2	при применении стандартизированного подхода	67 234 206	63 817 498	5 378 736
3	при применении ПБР	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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

12	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>5 830 150</b>	<b>5 926 575</b>	<b>466 412</b>
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 926 575	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>	<b>913</b>	<b>193 738</b>	<b>73</b>
24	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>73 065 269</b>	<b>69 937 811</b>	<b>5 845 222</b>

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 следующие виды рисков ввиду отсутствия соответствующих операций: кредитный риск контрагента, риск расчетов, риск секьюритизации, а также рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и участия в уставном капитале юридических лиц.

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 01 июля 2019 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 132 805</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
2	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
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	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 821</b>	<b>0</b>
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 150 000</b>	<b>0</b>
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 920 684</b>	<b>0</b>
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 148 455</b>	<b>0</b>
8	<b>Основные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56 415</b>	<b>0</b>
9	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 818 430</b>	<b>0</b>

Операции с обремененными активами по состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019, тыс.руб.	Данные на 01.01.2019, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>в том числе:</b>		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего,</b>	<b>24 840 855</b>	<b>25 330 000</b>
	<b>в том числе:</b>		
4.1	банков - нерезидентов	9 406 572	7 600 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 434 283	17 730 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде существенных изменений объема операций с контрагентами-нерезидентами не произошло.

#### 4.4. Кредитный риск

##### **Информация об активах, подверженных кредитному риску**

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 4482-У):

Номер	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	X	1 415 101	X	67 960 846	3 024 642	66 351 304
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	300 000	11 000	289 000
4	Итого	X	1 415 101	X	68 260 846	3 035 642	66 640 304

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, – на 5 319 857 тыс.руб., за счет роста кредитного портфеля.

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01 июля 2019 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, в том числе:	256 614	49.2%	126 332	18.2%	46 666	(31.0%)	(79 665)
1.1	ссуды	42 614	45.4%	19 332	9.1%	3 866	(36.3%)	(15 465)
2	Реструктурированные ссуды	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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, 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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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 произошел рост объема средств, внесенных в уставный капитал дочерней лизинговой компании ООО «Тойота Лизинг», деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта**

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 01 июля 2019 года в течение первого полугодия 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 4482-У):

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 01 января 2019)	1 405 309
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 1 полугодия 2019)	304 277
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 1 полугодия 2019 и по состоянию на 01 июля 2019)	113 251
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 1 полугодия 2019)	76 181
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 1 полугодия 2019)	-105 053
6	<b>Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 01 июля 2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)</b>	<b>1 415 101</b>

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

**Методы снижения кредитного риска**

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.3 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, 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.	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	87 929	66 263 376	66 190 103	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Всего, из них:</b>	<b>87 929</b>	<b>66 263 376</b>	<b>66 190 103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	65 691	65 691	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 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 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), процент
		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	4 174 409	0	4 174 409	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	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 первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	195 115	0	188 716	0	37 743	20.0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	5 501 710	300 000	5 281 019	289 000	5 281 018	94.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	62 977 152	0	60 313 900	0	60 272 189	99.9%
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)	139 461	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	48 709	0	49 316	0	75 785	153.7%
13	Прочие	1 578 857	0	1 567 471	0	1 567 471	100.0%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>74 615 413</b>	<b>300 000</b>	<b>71 574 831</b>	<b>289 000</b>	<b>66 234 206</b>	<b>93.6%</b>

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
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	4 174 409																		4 174 409
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		188 611					105												188 716
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	289 000	0	0	0	0	0	5 281 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 570 019
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	60 231 855	0	0	0	83 089	4 737	0	0	0	0	0	5 451	60 325 132
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							0												0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска													913						913
13	Прочие							1 567 471				37 171								1 604 642
14	<b>Всего</b>	<b>4 463 409</b>	<b>188 611</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 080 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120 260</b>	<b>4 737</b>	<b>0</b>	<b>913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 451</b>	<b>71 863 831</b>

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

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

#### **4.5. Кредитный риск контрагента**

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

#### **4.6. Риск секьюритизации**

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

#### **4.7. Рыночный риск**

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 7.1 4482-У):

тыс.руб.

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

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

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

#### 4.8. Информация о величине операционного риска

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банковская группа следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России № 180-И.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года, применяется для отчетности на 01 июля 2019 года:

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

Операционный риск

466 412

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

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

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

<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</b> <b>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</b>	<b>01 июля 2019 года</b>	<b>01 января 2019 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	76 015	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	152 029	142 309

Доля финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, в иностранной валюте незначительна - составляет менее 0,01%.

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

#### 4.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

**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 (H1.4)" 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 15,7% по состоянию на 01 июля 2019 года и 15,2% на 01 января 2019 года соответственно. В отчетном периоде произошло существенное увеличение ссудной задолженности.

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 01 июля 2019 года и в первом полугодии 2019 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент  
АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер  
АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

26 августа 2019 года

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года»**

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	4.1	11 105 904	11 075 478	10 237 831	10 348 227	10 354 298
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 383 313	11 341 703	0	0	0
2	Основной капитал	4.1	11 105 904	11 075 478	10 237 831	10 348 227	10 354 298
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 383 313	11 341 703	0	0	0
3	Собственные средства (капитал)	4.1	11 142 539	11 158 701	11 304 331	11 316 621	10 881 681
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 430 430	11 563 299	0	0	0
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	73 065 269	69 937 811	67 236 447	65 387 502	62 232 335
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.1	15.200	15.800	15.168	15.826	16.639
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.800	15.500	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.1	15.200	15.800	15.168	15.826	16.639
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.800	15.500	0.000	0.000	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	15.300	16.000	16.813	17.307	17.486
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.900	15.800	0.000	0.000	0.000
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	4.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	4.1	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк»  
за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	8.813	9.307	9.486
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		70 716 517	67 401 962	67 349 420	66 402 443	57 885 241
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	15.700	16.400	15.200	15.600	17.900
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.400	16.100			
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного						

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	фондирования) H28 (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2																
22	Норматив текущей ликвидности H3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений										
																	19.700
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		55.200			55.687			27.600			26.438			43.863		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		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) H25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений										
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.3	73 132 805
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 900
7	Прочие поправки		2 445 188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		70 716 517

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		71 149 333
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		461 716
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		70 687 617
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и по состоянию на 01 июля 2019 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		289 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		260 100
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		28 900
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	4.1	11 105 904
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		70 716 517
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.11	15.7

Президент

АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябина С.И.

26 августа 2019 года