

## **АО «Тойота Банк»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	3
---	---

### **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале .....	8

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

1. Введение .....	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	9
3. Основные положения учетной политики .....	11
4. Анализ финансовых рисков .....	20
5. Переход на МСФО (IFRS) 9 .....	24
6. Процентные доходы и расходы .....	25
7. Кредиты, выданные клиентам .....	25
8. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов .....	29
9. Выпущенные облигации и субординированные займы .....	29
10. Условные обязательства .....	29
11. Операции со связанными сторонами .....	30
12. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств .....	31
13. Анализ по сегментам .....	32



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

## Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

### Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1077711000058.

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



**АО «Тойота Банк»**

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Страница 2

**Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Прочие сведения**

Обзорная проверка сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

  
Шеваренков Е. В.



Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
29 августа 2018 года

**АО «Тойота Банк»**

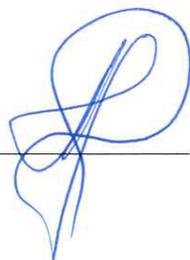
**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018 года	2017 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	3 373 136	3 476 255
Процентные расходы	6	(1 948 746)	(1 992 283)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 424 390</b>	<b>1 483 972</b>
Комиссионные доходы		18 642	88 821
Комиссионные расходы		(33 305)	(87 474)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>		<b>(14 663)</b>	<b>1 347</b>
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой		477	(346)
Прочие операционные доходы		126 770	94 089
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 536 974</b>	<b>1 579 062</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	7	(247 859)	(315 564)
Расходы на персонал		(270 485)	(286 900)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		(7 344)	91
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(404 299)	(455 140)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>606 987</b>	<b>521 549</b>
Расход по налогу на прибыль		(126 087)	(113 159)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за период</b>		<b>480 900</b>	<b>408 390</b>

\* Обзорная проверка не проводилась

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 29 августа 2018 года.

Колошенко А.В.  
Президент




Рябинина С.И.  
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

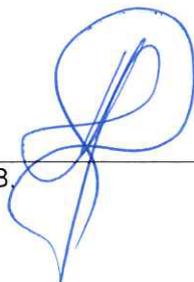
**АО «Тойота Банк»**

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года*
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства		1 136 143	1 202 696
Обязательные резервы в Банке России		214 562	238 908
Кредиты, выданные банкам		950 479	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	7	56 775 772	51 578 465
Основные средства и нематериальные активы		263 431	264 801
Текущие активы по налогу на прибыль		40 483	25 328
Прочие активы		325 455	150 565
<b>Всего активов</b>		<b>59 706 325</b>	<b>56 804 014</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, привлеченные от банков		27 000 457	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	8	14 429 470	15 520 032
Выпущенные облигации	9	5 021 287	8 123 028
Субординированные займы	9	861 693	1 414 555
Отложенные налоговые обязательства		158 053	140 027
Прочие обязательства		337 825	322 185
<b>Всего обязательств</b>		<b>47 808 785</b>	<b>45 477 207</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		5 114 140	4 543 407
<b>Всего капитала</b>		<b>11 897 540</b>	<b>11 326 807</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>59 706 325</b>	<b>56 804 014</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

Колошенко А.В.  
Президент



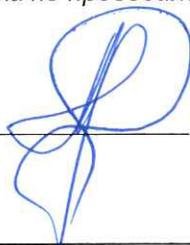

Рябинина С.И.  
Главный бухгалтер



	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018 года	2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		3 325 175	3 335 831
Процентные расходы выплаченные		(2 058 144)	(2 036 842)
Комиссионные доходы полученные		18 124	81 274
Комиссионные расходы выплаченные		(33 305)	(89 876)
Чистое (использование) поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой		(134)	80
Поступления по прочим операционным доходам		128 688	93 057
Расходы на персонал		(259 534)	(288 444)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(346 294)	(402 441)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Банке России		24 346	(220 502)
Кредиты, выданные банкам		2 391 240	48 504
Кредиты, выданные клиентам		(5 495 560)	(936 703)
Прочие активы		(5 365)	36 001
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Кредиты, привлеченные от банков		7 045 691	5 303 265
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов		(1 088 382)	(3 964 385)
Прочие обязательства		3 539	(52 085)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>3 650 085</b>	<b>906 734</b>
Налог на прибыль уплаченный		(123 216)	(99 639)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3 526 869</b>	<b>807 095</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(52 979)	(105 628)
Продажи основных средств и нематериальных активов		9 557	1 004
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(43 422)</b>	<b>(104 624)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Погашение субординированных займов	9	(550 000)	-
Погашение выпущенных облигаций	9	(3 000 000)	-
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(3 550 000)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(66 553)</b>	<b>702 471</b>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января		1 202 696	756 306
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня</b>		<b>1 136 143</b>	<b>1 458 777</b>

\* Обзорная проверка не проводилась

Колошенко А.В.  
Президент




Рябинина С.И.  
Главный бухгалтер



**АО «Тойота Банк»**  
**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Акции капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 440 000	1 343 400	3 584 421	10 367 821
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	408 390	408 390
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года</b> (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	<b>5 440 000</b>	<b>1 343 400</b>	<b>3 992 811</b>	<b>10 776 211</b>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	5 440 000	1 343 400	4 543 407	11 326 807
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (примечание 5)	-	-	89 833	89 833
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>5 440 000</b>	<b>1 343 400</b>	<b>4 633 240</b>	<b>11 416 640</b>
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	480 900	480 900
<b>Остаток по состоянию на 30 июня</b> <b>2018 года</b> (неаудированные данные)	<b>5 440 000</b>	<b>1 343 400</b>	<b>5 114 140</b>	<b>11 897 540</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

Колошенко А.В.  
Президент



Рябина С.И.  
Главный бухгалтер

## 1. Введение

АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию № 3470 на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте и привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ.

Юридический и почтовый адрес Банка: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Банк входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Операционные доходы Банка не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2018 года профиль рисков Банка существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2017 года.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.** Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-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. Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**Применяемые стандарты.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

**Принципы оценки финансовых показателей.** Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

**Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной финансовой отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Использование оценок и суждений.** Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением оценок и допущений, относящихся к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включая оценку того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (примечание 4).

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

#### **Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

### **Обесценение финансовых активов**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(б)(iv).

### **Переход на новый стандарт**

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в примечании 5.

## **3. Основные положения учетной политики**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

В примечании далее приведены в сокращенном виде или полностью исключены аспекты учетной политики, относящиеся к операциям Банка, которые не являются существенными или полностью отсутствуют, в том числе:

- операции с ценными бумагами, включая операции с долевыми инструментами;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе финансовые активы, которые Банк по собственному усмотрению классифицировал в данную категорию;
- выпущенные Банком финансовые гарантии;
- выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**(а) Процентные доходы и расходы**

***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива; или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

***Расчет процентного дохода и расхода***

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б) (iv).

***Представление информации***

Все финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Таким образом, процентные доходы и расходы Банка включают лишь процентные доходы и расходы, которые были рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(б) Финансовые активы и обязательства**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Оценка бизнес-модели**

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случая когда Банк изменяет бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### **(ii) Прекращение признания**

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### **(iii) Модификация условий финансовых активов и обязательств**

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает

валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б) (iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (б)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### **(iv) Обесценение**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимися долговыми инструментами (примечание 4), а также по выпущенным обязательствам по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты, или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением дебиторской задолженности, включенной в состав прочих активов или созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (б)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

**Списания**

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

**(в) Представление сравнительных данных**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не вносил изменения в порядок представления статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**(г) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

## 4. Анализ кредитного риска

### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в примечании 3.

### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

### Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для прогнозирования риска дефолта Банком используются рейтинги кредитного риска, которые присваиваются Банком для каждой позиции, подверженной кредитному риску, на основании различных данных, а также экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Для кредитов, выданных клиентам и не являющихся кредитно-обесцененными, рейтинговая шкала предусматривает 11 рейтинговых категорий. В примечании 8 данные рейтинги представлены в укрупнённом виде и включают 3 группы кредитного качества: хорошее (рейтинги 1-5), среднее (рейтинги 6-7) и ниже среднего (рейтинги 8-11).

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что вероятность наступления дефолта растет по мере снижения рейтинга кредитного риска нелинейно - например, разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска существенно меньше, чем разница между 6 и 7 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, на дату первоначального признания относится к определенному рейтингу кредитного риска на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска, присвоенного при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе автодилерами, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информация о платежах, включая информацию о наличии, продолжительности и размере просроченных платежей, так и о досрочных погашениях (если применимо)
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и частоте дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в разрезе присваиваемых рейтингов кредитного риска. Для средств, размещаемых в кредитных организациях, используется информация внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа накопленных данных и получения оценок вероятности дефолта за период, оставшийся до погашения для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП, уровень безработицы и цены на автомобили.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска отличаются в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные формальные факторы, в том числе признак «ограничитель» по кумулятивной продолжительности просроченных платежей.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если в результате применения моделей, разработанных Банком, установлено, что оценка вероятности дефолта за оставшийся срок до погашения увеличилась:

- более чем в 4,5 раза для кредитов, выданных автодилерам;
- более чем в 2 раза по кредитам розничным клиентам.

В целях выявления значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за срок, оставшийся до погашения, корректируются с учетом изменения срока до погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные формальные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Так, в качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк учитывает наличие совокупной продолжительности просроченных платежей по этому активу свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Банк на регулярной основе осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска, чтобы убедиться в том числе в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

### **Модифицированные финансовые активы**

Банк периодически пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно включает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. примечание 3(б)(iv))/ имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Условия по кредиту также могут быть модифицированы по ряду других причин, которые не обусловлены текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика, включая рефинансирование розничных кредитов или смену заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в примечании 3(б)(iii). Если модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

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

### **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней (дата начала периода просрочки определяется с учетом частичных погашений просроченной задолженности с использованием метода ФИФО).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, стадии взыскания просроченной задолженности, определяемой внутренними процедурами Банка (в частности, начало взыскания в судебном порядке);
- количественные – например, продолжительность и размер просроченных платежей, неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### **Включение прогнозной информации**

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП, уровень безработицы и уровень продаж автомобилей.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих показателей:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных не достаточно). В дальнейшем рассчитываемые показатели корректируются Банком с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD рассчитывается Банком на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Кредиты, выданные Банком клиентам, представлены автокредитами и обеспечены залогом автомобиля. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесенных убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в ожидаемую дату наступления события дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

По финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, используются ожидаемые потери на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности наступления события дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемые на основе 12-месячного показателя PD, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период. В случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, кредитные убытки оцениваются на протяжении максимального периода по договору, в течение которого актив подвержен кредитному риску.

Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

## 5. Переход на МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Банка относились к оценочной категории «Кредиты и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39. При переходе на МСФО (IFRS) 9 указанные финансовые активы были отнесены к оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценочные категории для финансовых обязательств согласно МСФО (IFRS) 9 и согласно МСФО (IAS) 39 не изменились и представлены категорией «по амортизированной стоимости». Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловлены применением учетной политики, изложенной в примечании 3.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	<b>Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года (входящий остаток)</b>	<b>Изменение основы оценки</b>	<b>Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года (исходящий остаток)</b>
<b>Финансовые активы</b>			
<b>Амортизированная стоимость</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	1 202 696	-	1 202 696
Обязательные резервы в Банке России	238 908	-	238 908
Кредиты, выданные банкам	3 343 251	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	51 578 465	112 291	51 690 756
Прочие финансовые активы	150 565	-	150 565
	<b>56 513 885</b>	<b>112 291</b>	<b>56 626 176</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные банкам, представляются собой средства, размещенные в Банке России на срок до 10 дней включительно. Указанные кредиты не являются просроченными и/или обесцененными. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не формировать по данным остаткам резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации и балансовой стоимости финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль.

	<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года согласно МСФО (IAS) 39	4 543 407
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	112 291
Изменение отложенного налога	(22 458)
<b>Входящий остаток по состоянию на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>4 633 240</b>

## 6. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудирован- ные данные)	2017 года* (неаудирован- ные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3 270 792	3 412 143
Кредиты, выданные банкам	102 344	64 112
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>3 373 136</b>	<b>3 476 255</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 005 516)	(970 915)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(629 377)	(798 710)
Выпущенные облигации	(268 633)	(163 915)
Субординированные займы	(45 220)	(58 743)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(1 948 746)</b>	<b>(1 992 283)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 424 390</b>	<b>1 483 972</b>

\* Обзорная проверка не проводилась

## 7. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	48 917 573	44 818 654
Кредиты, выданные автодилерам	8 768 844	7 770 868
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</b>	<b>57 686 417</b>	<b>52 589 522</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерв под обесценение)	(910 645)	(1 011 057)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)</b>	<b>56 775 772</b>	<b>51 578 465</b>

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась), представлен ниже:

	Автокредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	864 098	392 632	1 256 730
Чистое создание резерва в течение периода	145 106	170 458	315 564
Списания	(273 696)	-	(273 696)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года</b>	<b>735 508</b>	<b>563 090</b>	<b>1 298 598</b>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	681 803	329 254	1 011 057
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	60 300	(172 591)	(112 291)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>742 103</b>	<b>156 663</b>	<b>898 766</b>
Чистое создание резерва в течение периода	200 591	47 268	247 859
Списания	(181 026)	(54 954)	(235 980)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года</b>	<b>761 668</b>	<b>148 977</b>	<b>910 645</b>

### Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, рассчитанная с применением стандарта МСФО 9, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>				
Хорошее качество	41 060 893	(71 643)	40 989 250	0,17
Среднее качество	4 523 698	(38 230)	4 485 468	0,85
Ниже среднего качества	258 752	(7 401)	251 351	2,86
	<b>45 843 343</b>	<b>(117 274)</b>	<b>45 726 069</b>	<b>0,26</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Хорошее качество	170 062	(2 321)	167 741	1,36
Среднее качество	435 241	(15 753)	419 488	3,62
Ниже среднего качества	2 031 449	(332 510)	1 698 939	16,37
	<b>2 636 752</b>	<b>(350 584)</b>	<b>2 286 168</b>	<b>13,30</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Проблемные	437 478	(293 810)	143 668	67,16
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>48 917 573</b>	<b>(761 668)</b>	<b>48 155 905</b>	<b>1,56</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>				
Хорошее качество	6 229 050	(13 554)	6 215 496	0,22
Среднее качество	1 944 115	(17 821)	1 926 294	0,92
Ниже среднего качества	200 311	(3 737)	196 574	1,87
	<b>8 373 476</b>	<b>(35 112)</b>	<b>8 338 364</b>	<b>0,42</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Ниже среднего качества	269 790	(9 950)	259 840	3,69
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Проблемные	125 578	(103 915)	21 663	82,75
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>8 768 844</b>	<b>(148 977)</b>	<b>8 619 867</b>	<b>1,70</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>57 686 417</b>	<b>(910 645)</b>	<b>56 775 772</b>	<b>1,58</b>

**АО «Тойота Банк»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату**  
*(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<u>Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</u>					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные	Всего		
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>							
- непросроченные	41 122 541	4 843 478	1 369 491	3 254	47 338 764	(282 818)	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	108 414	115 461	740 938	1 840	966 653	(136 404)	14,11
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	91 710	3 296	95 006	(28 287)	29,77
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	55 029	290	55 319	(16 474)	29,78
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	26 551	87 544	114 095	(54 752)	47,99
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	6 482	341 254	347 736	(242 933)	69,86
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>41 230 955</b>	<b>4 958 939</b>	<b>2 290 201</b>	<b>437 478</b>	<b>48 917 573</b>	<b>(761 668)</b>	<b>1,56</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>							
- непросроченные	6 229 050	1 944 115	470 101	-	8 643 266	(45 060)	0,52
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	110 461	110 461	(88 800)	80,39
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	3 429	3 429	(3 429)	100,00
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	11 688	11 688	(11 688)	100,00
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>6 229 050</b>	<b>1 944 115</b>	<b>470 101</b>	<b>125 578</b>	<b>8 768 844</b>	<b>(148 977)</b>	<b>1,70</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>47 460 005</b>	<b>6 903 054</b>	<b>2 760 302</b>	<b>563 056</b>	<b>57 686 417</b>	<b>(910 645)</b>	<b>1,58</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	43 449 072	(257 773)	43 191 299	0,59
- просроченные на срок менее 30 дней	721 871	(18 347)	703 524	2,54
- просроченные на срок 30-59 дней	114 005	(16 022)	97 983	14,05
- просроченные на срок 60-89 дней	48 899	(11 914)	36 985	24,36
- просроченные на срок 90-179 дней	92 265	(48 184)	44 081	52,22
- просроченные на срок более 180 дней	392 542	(329 563)	62 979	83,96
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>44 818 654</b>	<b>(681 803)</b>	<b>44 136 851</b>	<b>1,52</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 654 621	(264 956)	7 389 665	3,46
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	116 247	(64 298)	51 949	55,31
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>7 770 868</b>	<b>(329 254)</b>	<b>7 441 614</b>	<b>4,24</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>52 589 522</b>	<b>(1 011 057)</b>	<b>51 578 465</b>	<b>1,92</b>

## **Анализ обеспечения**

### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>30 июня 2018 года</b> (неаудированные данные)	<b>Доля в кредитах, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Доля в кредитах, выданных корпоративным клиентам</b>
Транспортные средства	7 972 581	92,49	6 733 493	90,48
Недвижимость	647 286	7,51	708 121	9,52
	<b>8 619 867</b>	<b>100,00</b>	<b>7 441 614</b>	<b>100,00</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному корпоративному клиенту.

### **Значительные концентрации кредитного риска**

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и корпоративным клиентам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## 8. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	<b>30 июня 2018 года</b> (неаудирован- ные данные)	<b>31 декабря 2017 года</b>
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	13 038 618	14 052 492
Средства юридических лиц на расчетных счетах	678 614	595 667
Текущие счета физических лиц	712 238	871 873
	<b>14 429 470</b>	<b>15 520 032</b>

## 9. Выпущенные облигации и субординированные займы

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной офертой 12 марта 2018 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-4 купонным платежам определена на уровне 10,75% годовых (ставку купона по 5 и 6 платежу определяет Банк). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-». 12 марта 2018 года купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей были погашены.

30 ноября 2017 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 2 декабря 2020 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-».

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и процентную ставку 8,46% годовых. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Банком всех своих прочих обязательств. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 году, Банк не привлекал новых субординированных займов и погасил займы в сумме 550 000 тыс. руб. В 2017 году Банк не привлекал новых субординированных займов и не гасил субординированный займ.

## 10. Условные обязательства

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

По состоянию на 30 июня 2018 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 400 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 400 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

## 11. Операции со связанными сторонами

**Операции с материнским предприятием.** Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor Corporation (Япония).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 9 972 тыс. рублей (неаудированные данные), за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 16 096 тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась).

**Операции с прочими связанными сторонами.** Прочие связанные стороны включают филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	13 346 650	9,40	14 168 434	9,65
Субординированные займы в рублях	861 693	8,66	1 414 555	8,46
Прочие активы:				
- в рублях	9 712	-	4 707	-
- в евро	-	-	4 108	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	2 219	-	2 031	-
- в долларах США	-	-	146	-

Доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (обзорная проверка не проводилась)
Процентные расходы	(674 597)	(857 452)
Комиссионные расходы	(216)	-
Расходы по гарантии	(5 193)	(2 529)
Прочие доходы	-	26
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(16 245)	(13 990)

**Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления.** Общая сумма вознаграждений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (обзорная проверка не проводилась)
Заработная плата	23 200	23 435
Бонусы	3 556	9 058
Аренда квартир	1 207	1 939
Прочие	4 694	5 564
	<b>32 657</b>	<b>39 996</b>

## 12. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 136 143	1 136 143	1 202 696	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	950 479	950 479	3 343 251	3 343 251
<b>Кредиты, выданные клиентам:</b>				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 619 867	8 458 823	7 441 614	7 301 755
Кредиты, выданные розничным клиентам	48 155 905	48 918 708	44 136 851	45 246 844
	<b>58 862 394</b>	<b>59 464 153</b>	<b>56 124 412</b>	<b>57 094 546</b>
Кредиты, привлеченные от банков	27 000 457	27 411 530	19 957 380	20 616 268
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 429 470	14 738 191	15 520 032	16 048 330
Выпущенные облигации	5 021 287	5 086 960	8 123 028	8 153 083
Субординированные займы	861 693	880 770	1 414 555	1 448 466
	<b>47 312 907</b>	<b>48 117 451</b>	<b>45 014 995</b>	<b>46 266 147</b>

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 11,9% и 9,2% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 13,3% и 9,2% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2017 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, составляет 10,4% годовых (31 декабря 2017 года: 11,2% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (31 декабря 2017 года: 3,5%);
- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

### 13. Анализ по сегментам

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование корпоративных клиентов. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и поддержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование корпоративных клиентов** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и корпоративным клиентам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В этой связи, географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

**АО «Тойота Банк»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату**  
*(в тысячах российских рублей)*

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование корпоративных клиентов	Нераспределен- ные статьи	Всего
<b>Финансовый результат по сегментам</b>				
Процентные доходы	2 879 866	390 926	102 344	3 373 136
Процентные расходы	(1 601 033)	(294 155)	(53 558)	(1 948 746)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 278 833</b>	<b>96 771</b>	<b>48 786</b>	<b>1 424 390</b>
Комиссионные доходы	2 071	16 571	-	18 642
Комиссионные расходы	(33 305)	-	-	(33 305)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>	<b>(31 234)</b>	<b>16 571</b>	<b>-</b>	<b>(14 663)</b>
Прочие операционные доходы	115 051	7 700	4 019	126 770
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200 591)	(47 268)	-	(247 859)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(7 344)	-	-	(7 344)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>1 154 715</b>	<b>73 774</b>	<b>52 805</b>	<b>1 281 294</b>
<b>Активы сегментов</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	1 136 143	1 136 143
Обязательные резервы в Банке России	195 562	19 000	-	214 562
Кредиты, выданные банкам	-	-	950 479	950 479
Кредиты, выданные клиентам	48 155 905	8 619 867	-	56 775 772
<b>Всего активов</b>	<b>48 351 467</b>	<b>8 638 867</b>	<b>2 086 622</b>	<b>59 076 956</b>
<b>Обязательства сегментов</b>				
Кредиты, привлеченные от банков	17 232 380	7 933 933	1 834 144	27 000 457
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 750 856	678 614	-	14 429 470
Выпущенные облигации	5 021 287	-	-	5 021 287
Субординированные займы	861 693	-	-	861 693
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 866 216</b>	<b>8 612 547</b>	<b>1 834 144</b>	<b>47 312 907</b>

Анализ по сегментам, представленный в таблице выше, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.
- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, анализ по сегментам был подготовлен с использованием другого метода распределения активов и обязательств сегментов, отличных от кредитов клиентов, а также соответствующих процентных доходов и расходов. В качестве базы для распределения процентных расходов, а также прочих активов и обязательств сегментов используется средняя балансовая величина кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Таким образом, сравнительные данные, представленные далее, не являются сопоставимыми с анализом, представленным выше. Банк принял решение не пересчитывать сравнительные данные в связи с тем, что необходимая информация отсутствует и затраты на её получение были бы чрезмерными.

**АО «Тойота Банк»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату  
(в тысячах российских рублей)**

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась), приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование корпоративных клиентов	Нераспределен- ные статьи	Всего
<b>Финансовый результат по сегментам</b>				
Процентные доходы	2 760 434	715 821	-	3 476 255
Процентные расходы	(1 573 864)	(418 419)	-	(1 992 283)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 186 570</b>	<b>297 402</b>	<b>-</b>	<b>1 483 972</b>
Комиссионные доходы	71 352	17 469	-	88 821
Комиссионные расходы	(87 474)	-	-	(87 474)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>	<b>(16 122)</b>	<b>17 469</b>	<b>-</b>	<b>1 347</b>
Прочие операционные доходы	71 626	1 135	21 328	94 089
Создание резерва под обесценение	(145 106)	(170 458)	-	(315 564)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	91	-	-	91
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>1 097 059</b>	<b>145 548</b>	<b>21 328</b>	<b>1 263 935</b>
<b>Активы сегментов</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	986 650	216 046	-	1 202 696
Кредиты, выданные банкам	2 742 686	600 565	-	3 343 251
Кредиты, выданные клиентам	44 136 851	7 441 614	-	51 578 465
<b>Всего активов</b>	<b>47 866 187</b>	<b>8 258 225</b>	<b>-</b>	<b>56 124 412</b>
<b>Обязательства сегментов</b>				
Кредиты, привлеченные от банков	16 372 334	3 585 046	-	19 957 380
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 732 089	2 787 943	-	15 520 032
Выпущенные облигации	6 663 847	1 459 181	-	8 123 028
Субординированные займы	1 160 452	254 103	-	1 414 555
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 928 722</b>	<b>8 086 273</b>	<b>-</b>	<b>45 014 995</b>

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже (неаудированные данные):

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b>
Всего результат по сегментам	1 281 294	1 263 935
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	477	(346)
Расходы на персонал	(270 485)	(286 900)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(404 299)	(455 140)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>606 987</b>	<b>521 549</b>

Колошенко А.В.  
Президент



Рябина С.И.  
Главный бухгалтер