

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА	3
2.2 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	4
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
4.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	11
4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	13
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	16
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	16
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	16
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	17
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	17
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	18
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	18

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

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

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

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

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

Количественные сведения о капитале Банка, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Банка для надзорных целей.

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

2. Общая информация

2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

Номер контактного телефона: +7 (495) 644-10-00; номер факса: +7 (495) 644-10-24.

Адрес электронной почты: reception.tbr@toyota-fs.com.

Адреса страниц в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

На момент подготовки данного отчета 9 октября 2019 Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг Акционерного общества «Тойота Банк» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк присутствовал во всех городах Российской Федерации, в которых находятся официальные дилеры и уполномоченные партнеры «Тойота» и «Лексус». У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 6 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2013 года за номером 1004.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

За 9 месяцев 2019 года произошел рост активов Банка - увеличение составило 12,5% с начала года.

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

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

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.1 Указания 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

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

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 438
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	7 889 612	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	35	6 096 168	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 096 168
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	54 269 971	X	X	0
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	2 438
4.2.1	Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	242 728	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	183 968	X	X	X

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

5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	183 968	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	183 968
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21, 75	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	158 433	X	X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

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

8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	240 814
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	17 789
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе::	3, 5, 6, 7	73 176 635	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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

9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	Всего источников собственных средств	36	13 604 050	Собственные средства (капитал)	59	11 222 101

Выполнение обязательных требований к капиталу

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее - «Положение 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» составляет 3,0%.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и норматив финансового рычага Н1.4 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному

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

требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

Банк по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 соблюдал минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе и раскрываются в составе пояснительной информации к консолидированной отчетности.

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

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение (п.п.)
базового	H1_1	не менее 4,5%	14,7%	15,2%	(0,5)
основного	H1_2	не менее 6%	14,7%	15,2%	(0,5)
собственных средств	H1_0	не менее 8%	14,7%	16,8%	(2,1)
Финансовый рычаг	H1_4	не менее 3%	15,2%	15,2%	-

Соотношение основного капитала и собственных средств

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 222 101	10 237 831
в том числе:		
Источники базового капитала	11 808 168	10 509 952
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 096 168	4 797 952
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(586 067)	(272 121)
- убыток текущего года	(145 934)	-
- нематериальные активы	(183 968)	(164 301)
- иные вложения в источники	(240 814)	(107 820)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(15 351)	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в том числе:	2 438	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 438	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(17 789)	(263 915)
- иные вложения в источники	(17 789)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 222 101	11 304 331
Соотношение основного капитала и собственных средств	100,0%	90,6%

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк включил в иные вложения в источники капитала сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения.

Убыток текущего года связан, в том числе, с изменением методологии в расчете собственных средств (капитала) в связи с включением затрат по финансовым инструментам в состав финансового результата текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения 646-П.

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

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 53 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 1,0%.

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

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

4.2. Информация о системе управления рисками

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.10.2019, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	70 233 106	66 767 661	5 618 648
2	при применении стандартизированного подхода	70 233 106	66 767 661	5 618 648
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 830 150	5 830 150	466 412
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	428 000	428 000	34 240
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при	0	0	0

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

	применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	76 491 256	73 025 811	6 119 300

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

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2019 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	77 425 201	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

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

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	465 873	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 334 443	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 328 167	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	59 706 001	0
8	Основные средства	0	0	241 897	0
9	Прочие активы	0	0	5 348 820	0

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

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

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

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

4.4. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	265 615	49.8%	132 233	17.1%	45 323	(32.7%)	(86910)
1.1	Ссуды	51 465	48.9%	25 162	4.9%	2 516	(44.0%)	(22 646)
2	Реструктурированные ссуды	20 597	21.0%	4 325	2.0%	412	(19.0%)	3 913
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0.0%	0	(0.0%)	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

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

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

В отчетном периоде отсутствуют существенные изменения значений показателей, отражающих объем требований к контрагентам, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России. Основную долю объема требований составляет средства, внесенные в уставный капитал дочерней лизинговой компании ООО «Тойота Лизинг», деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

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

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

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

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

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

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

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2019 года, применяется для отчетности на 1 октября 2019 года (после опубликования формы 0409807 за 2018 год):

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

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб. (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	101 688	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	203 375	142 309

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

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

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

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

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

Ниже приводится расчет показателя финансового рычага. Балансовые величины, участвовавшие в расчетах, представлены в таблице:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	11 222 101	10 237 831
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе:	73 759 578	67 319 947
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 401 885	3 352 840
Средства в кредитных организациях	122 837	101 344
Чистая ссудная задолженность	72 768 861	63 806 321
Начисленные процентные доходы	284 937	X
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240 290	209 539
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.2	15.2

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

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

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

Обязательные нормативы:

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

Ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Нормативы ликвидности		Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение (п.п.)
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	110,1%	218,3%	(108,2)
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	172,2%	248,5%	(76,3)
долгосрочной (до года)	H4	не более 120%	95,4%	103,0%	(7,6)

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (H2, H3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Нормативы		Нормативное значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Изменение (п.п.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	не более 25%	19,4%	12,8%	6,6
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	не более 800%	37,9%	27,6%	10,3

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 0,07%, по состоянию на 1 января 2019 года норматив имеет значение 0,03% (максимально допустимое значение 3%).

Норматив H25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 1,5%, по состоянию на 1 января 2019 года норматив имеет нулевое значение (максимально допустимое значение 20%).

По состоянию на 1 октября 2019 года и в течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.

22 ноября 2019 года