

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

---

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 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 .....	5
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	5
4.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	12
4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	17
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	22
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	33
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	33
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	33
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	36
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	38
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	40
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	45
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	47

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках за 2018 год не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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](mailto:reception.tbr@toyota-fs.com).

Адреса страниц в сети «Интернет»: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://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.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный». 15 октября 2018 АКРА подтвердило кредитный рейтинг AAA(RU) с прогнозом «Стабильный».

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации (далее – «РФ») в 167 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (01 января 2018 года: в 69 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не являлся участником банковской группы в отчетном периоде.

## **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. Банка 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 2018 год суммарные активы и обязательства увеличились на 12 266 201 тыс.руб. (22%).

Увеличение активов произошло в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам – на 11 600 505 тыс.руб. (25,8%) по сравнению с началом года. Портфель корпоративных кредитов снизился на 809 569 тыс.руб. (10,4%) по сравнению с началом года.

Доля средств, размещенных в депозитах в Банке России, уменьшилась на 841 240 тыс.руб. (25,2%).

Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности с 55 978 869 тыс.руб. на 01 января 2018 года до 65 928 565 тыс.руб. на 01 января 2019 года (на 9 949 696 тыс.руб. или 17,8%).

По состоянию на 01 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 10 968 929 тыс.руб. (24,3%) по сравнению с началом года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 11 551 871 тыс.руб. (58,6%). Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, вырос на 2 502 781 тыс.руб. (14,9%). В 2018 году произошел возврат средств, привлеченных от юридического лица, являющегося связанным с Банком, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 2 450 000 тыс. руб.

С начала года произошло досрочное погашение купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс.руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года).

Чистая прибыль за 2018 год увеличилась по сравнению с 2017 годом на 43,9% (на 395 021 тыс.руб.).

В 2018 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

#### **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 ЦБ РФ № 3624-У от 15 апреля 2015 года. 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.

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)**

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса.

Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

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

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

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

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Согласно методике определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, определяемого путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствие стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях). В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банком разработана «Процедура распределения (аллокации) капитала», которая устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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

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

Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 01 января 2019 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 57,4% (менее 100%).

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

Информация по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленная Указанием Банка России N 4927-У, раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 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 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, 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
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	6 096 168	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток)	2	4 797 952
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	50 519 792	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	51	1 330 415

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 01 марта 2013 года	X	127 500	из них: субординированные кредиты	X	127 500
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	212 347	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	164 301	X	X	X
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	164 301	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	164 301
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:	9	67 694	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	67 694	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21, 75	67 694
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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 2018 год и по состоянию на 01 января 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	107 820
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	263 915
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	63 632 228	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4927-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы для Банка по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является участником банковской группы/головной кредитной организацией банковской группы.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года N 4645-У "О порядке и сроках головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета для Банка, по форме Таблицы 1.3 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является участником банковской группы/головной кредитной организацией банковской группы.

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлено 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 требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	01 января 2019 года	01 января 2018 года	Изменение
базового	H1_1	не менее 4.5%	15.2%	16.5%	(7.9%)
основного	H1_2	не менее 6%	15.2%	16.5%	(7.9%)
собственных средств	H1_0	не менее 8%	16.8%	18.5%	(9.2%)
<b>Финансовый рычаг</b>	H1_4	не менее 3%	15.2%	н/п	н/п

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение 646-П»):

	01 января 2019 года	01 января 2018 года
Основной капитал	10 237 831	9 443 824
в том числе:		
Источники базового капитала	10 509 952	9 608 833
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(272 121)	(165 009)
- нематериальные активы	(164 301)	(160 042)
- иные вложения в источники	(107 820)	(4 967)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 330 415	1 151 338
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 304 331</b>	<b>10 595 162</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>90,6%</b>	<b>89,1%</b>

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.

В 2018 году Банк включил в иные вложения сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Оба субординированных кредита были предоставлены связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды).

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость тыс.руб. по состоянию на		Амортизированная стоимость тыс.руб. (Положение № 646-П) по состоянию на	
		01 января 2019 года	01 января 2018 года	01 января 2019 года	01 января 2018 года
11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	0	550 000	0	27 500
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	127 500	297 500
		<b>850 000</b>	<b>1 400 000</b>	<b>127 500</b>	<b>325 000</b>

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс.руб в установленный договором срок. В 2018 году субординированный кредит сумму 850 000 тыс.руб. был самортизирован на сумму 170 000 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 января 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 01 января 2019 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 107 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 0,5%.

**Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала)**

В рамках переходного периода, вплоть до 01 января 2018 года, Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

**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 Положением Банка России N 646-П.

## **4.2. Информация о системе управления рисками**

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Стратегия управления рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

**Организация процесса управления рисками и капиталом**

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

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

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

Функции Комитета по управлению рисками:

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

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

---

- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

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

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Служба информационной безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

Департамент по кредитной политике и управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В 2018 году существенных изменений в стратегии управления рисками и капиталом Банка не происходило.

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

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

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

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

Банком в рамках реализации ВПОДК сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением установленных лимитов и показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

#### **Информация о принимаемых Банком рисках**

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2018 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков, по результатам которой определен следующий перечень значимых рисков:

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

**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 значимых 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 01 января 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	61 140 637	59 258 550	4 891 251
2	при применении стандартизированного подхода	61 140 637	59 258 550	4 891 251
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР 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:	5 926 575	5 926 575	474 126
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 926 575	5 926 575	474 126
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%	169 235	202 377	13 539
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	67 236 447	65 387 502	5 378 916

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.

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

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

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 01 января 2019 года, умноженная на минимальное допустимое числовое



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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**

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01 января 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.1. Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 615 442	0	3 615 442	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	101 344	0	101 344	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 500 000	0	2 500 000	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 030 884	0	61 030 884	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	68 670	0	67 694	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	427 542	0	427 542	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212 347	0	48 046	0	0	0	164 301
13	<b>Всего активов:</b>	<b>67 956 229</b>	<b>0</b>	<b>67 791 928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164 301</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	31 269 471	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	19 250 321	0	0	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	620 190	0	0	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 271	0	0	0	0	0	0
22	<b>Всего обязательств:</b>	<b>56 145 253</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В графе 9 Таблицы 3.1. указаны показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, - нематериальные активы в размере 164 301 тыс.руб.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 01 января 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.2. Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме	67 791 928	67 791 928	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	56 145 253	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	11 646 675	67 791 928	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	300 000	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	<b>Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу</b>	<b>69 897 616</b>	<b>67 264 272</b>	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	68 177 863	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	85 154	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 500 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 933 701	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 913 584	0
8	Основные средства	0	0	209 721	0
9	Прочие активы	0	0	5 535 703	0

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

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	1 252
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	1 252
3	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>в том числе:</b>		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	<b>Средства нерезидентов, всего,</b>	<b>25 330 000</b>	<b>20 080 000</b>
	<b>в том числе:</b>		
4.1	банков - нерезидентов	7 600 000	4 800 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 730 000	15 280 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	1

В отчетном периоде произошло увеличение объема средств нерезидентов – юридических лиц за счет привлечения средств от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. и иностранных банков - корреспондентов для обеспечения нового объема выдач по розничному кредитному портфелю.

#### **4.4. Кредитный риск**

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положениями № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

утверждаются Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

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

В корпоративном кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков и по видам экономической деятельности заемщиков.

В розничном кредитовании Банком устанавливается лимит на максимальную величину ссудной задолженности по ссудам на одного заемщика-физического лица, а также лимиты на долю в совокупной ссудной задолженности по типам ссуд.

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

По состоянию на 01 января 2019 года и в течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери (включая списания)	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 405 309	0	62 002 574	2 382 165	61 025 718
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	300 000	5 271	294 729
4	Итого	0	1 405 309	0	62 302 574	2 387 436	61 320 447

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, – на 10 799 197 тыс.руб., в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**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.

**Структура кредитных требований**

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 01 января 2019 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание (физические лица)	Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)	Банки кор-респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)	Всего
Средства в Банке России	0	0	3 615 442	3 615 442
Средства в кредитных организациях	0	0	101 344	101 344
Чистая ссудная задолженность	54 496 197	6 534 687	2 500 000	63 530 884
Прочие финансовые активы	248 688	25 708	1 041	275 437
	<b>54 744 885</b>	<b>6 560 395</b>	<b>6 217 827</b>	<b>67 523 107</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 01 января 2019 года представлена далее:

	Недви-жимость	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства в ЦБ РФ	0	0	3 615 442	0	3 615 442
Средства в кредитных организациях	0	0	101 344	0	101 344
Чистая ссудная задолженность	0	6 534 687	2 500 000	54 496 197	63 530 884
Прочие финансовые активы	0	25 709	1 041	248 689	275 439
	<b>0</b>	<b>6 560 396</b>	<b>6 217 827</b>	<b>54 744 886</b>	<b>67 523 107</b>

Деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации.

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

Банком на постоянной основе осуществляется анализ кредитоспособности заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года:



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>113 903</b>	<b>65 928 565</b>	<b>514 761</b>	<b>66 557 229</b>
<b>Категория качества:</b>				
I	97 861	2 554 090	1 323	2 653 274
II	0	59 546 990	275 297	59 822 287
III	4 408	1 661 826	26 067	1 692 301
IV	0	626 672	1 958	628 630
V	11 634	1 538 987	210 116	1 760 737
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(12 559)	(2 516 709)	(223 199)	(2 752 467)
Расчетный с учетом обеспечения	(12 559)	(2 397 681)	(223 104)	(2 633 344)
<b>Фактически сформированный</b>				
II	0	(448 190)	(4 296)	(452 486)
III	(925)	(174 632)	(8 088)	(183 645)
IV	0	(285 001)	(751)	(285 752)
V	(11 634)	(1 489 858)	(209 969)	(1 711 461)
<b>Всего</b>	<b>(12 559)</b>	<b>(2 397 681)</b>	<b>(223 104)</b>	<b>(2 633 344)</b>
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	0	0	135 885	135 885
<b>Всего за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>101 344</b>	<b>63 530 884</b>	<b>427 542</b>	<b>64 059 770</b>

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям		Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам		Всего
	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	Сумма до резерва	Резерв под обесценение	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 500 000</b>	<b>0</b>	<b>6 826 443</b>	<b>(291 756)</b>	<b>54 194 581</b>	<b>(587 142)</b>	<b>62 642 126</b>
<b>Просроченная задолженность:</b>							
- до 30 дней	0	0	0	0	832 324	(75 836)	756 488
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	168 651	(76 961)	91 690
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	81 255	(56 287)	24 968
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	112 865	(112 865)	129 968	(114 356)	15 612
- на срок более 360 дней	0	0	10 714	(10 714)	1 071 764	(1 071 764)	0
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>123 579</b>	<b>(123 579)</b>	<b>2 283 962</b>	<b>(1 395 204)</b>	<b>888 758</b>
<b>Всего задолженности</b>	<b>2 500 000</b>	<b>0</b>	<b>6 950 022</b>	<b>(415 335)</b>	<b>56 478 543</b>	<b>(1 982 346)</b>	<b>63 530 884</b>

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 356 874 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 4 399 тыс. руб.), что составляет 5,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 0,50% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 146 731 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 96 687 тыс. руб.), что составляет 0,26% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,22% от общей величины активов Банка.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01 января 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	52 742	31.5%	16 639	12.6%	6 656	(18.9%)	(9 984)
1.1	ссуды	52 742	31.5%	16 639	12.6%	6 656	(18.9%)	(9 984)
2	Реструктурированные ссуды	356 874	21.0%	74 944	1.2%	4 399	(19.8%)	(70 545)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	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 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России, не произошло.

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

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 01 января 2019 года в 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности, тыс.руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 01 января 2018)	1 391 174
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 2018 года)	588 836
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 2018 года и по состоянию на 01 января 2019)	194 371
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 2018 года)	11 470

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 2018 года)	-368 860
6	<b>Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 01 января 2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)</b>	<b>1 405 309</b>

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

**Методы снижения кредитного риска**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Залоговая работа Банка строится на принципах формирования качественного залогового портфеля, единства требований и подходов по работе с залогами и обеспечения оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам (в частности, за счет реализации обеспечения). Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

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

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2019 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	0	0	0	0
Обеспечение II категории качества	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
<i>Недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Автомобили</i>	54 803 478	252 670	300 000	55 289 012
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 440 717	145 506	0	8 142 618
Без обеспечения	2 684 371	15 911	0	0
	<u>65 928 566</u>	<u>414 087</u>	<u>300 000</u>	<u>63 431 630</u>

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

	01 января 2019 года	01 января 2018 года
Обеспечение I категории качества	0	0
Обеспечение II категории качества <sup>1</sup>	1 603 459	2 498 665
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	665 615	1 978 266
По ссудам, предоставленным физическим лицам	937 844	520 399
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд <sup>2</sup>	0	0
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	937 844	520 399

Информация о методах снижения кредитного риска по форме Таблицы 4.3 Указания 4482-У по состоянию на 01 января 2019 года представлена далее:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, тыс.руб.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс.руб.	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	93 844	60 931 874	60 882 012	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Всего, из них:</b>	<b>93 844</b>	<b>60 931 874</b>	<b>60 882 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	40 503	40 503	0	0	0	0

<sup>1</sup> В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

<sup>2</sup> По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 01 января 2019 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 99 356 016 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 83 757 090 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01 января 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 116 483	0	6 116 483	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	113 903	0	101 344	0	26 283	25.9%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	4 150 382	300 000	3 935 262	294 729	3 935 261	93.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	58 542 534	0	56 438 569	0	56 392 843	99.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	82 833	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	99 433	0	93 304	0	206 939	221.8%
13	Прочие	792 048	0	579 310	0	579 311	100.0%
14	<b>Всего</b>	<b>69 897 616</b>	<b>300 000</b>	<b>67 264 272</b>	<b>294 729</b>	<b>61 140 637</b>	<b>100.0%</b>

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 116 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 116 483
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	93 826	0	0	0	0	7 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 344
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	294 729	0	0	0	0	0	3 935 262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 229 991
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	56 381 065	0	3 555	0	5 067	0	0	0	0	0	0	0	57 503	56 447 190
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							0													0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 694	0	0	0	0	0	67 694
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	579 311	0	0	0	16 988	0	0	0	0	0	0	0	0	596 299
14	<b>Всего</b>	<b>6 411 212</b>	<b>93 826</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 903 156</b>	<b>0</b>	<b>3 555</b>	<b>0</b>	<b>22 055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57 503</b>	<b>67 559 001</b>	

**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**

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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.

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

тыс.руб.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Стратегией Банка предусмотрено осуществление операций на денежном и финансовом рынках, направленных только на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследующих спекулятивных целей. Тем не менее, в процессе осуществления деятельности Банка возникает открытая валютная позиция (далее – ОВП), которая является источником валютного риска.

ОВП - разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и обязательства (с учетом внебаланса) в соответствующих валютах, в результате чего появляется возможность дополнительных прибылей или риск дополнительных убытков в результате изменения обменных курсов валют.

ОВП может быть:

- короткая - когда стоимость обязательств и внебалансовых обязательств превышает стоимость активов и внебалансовых требований в каждой валюте;
- длинная - когда стоимость активов и внебалансовых требований превышает стоимость пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте.

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

### **Валютный риск**

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

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени. Виды валютного риска:

- операционный – возможность убытка или недополучения прибыли от операции;
- балансовый (трансляционный) – несоответствие активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

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

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	0	0	0	3 615 442
Средства в кредитных организациях	93 826	7 517	1	0	101 344
Чистая ссудная задолженность	63 530 541	343	0	0	63 530 884
Основные средства, нематериальные активы и запасы	212 347	0	0	0	212 347
Отложенный налоговый актив	67 694	0	0	0	67 694
Требования по налогу на прибыль	976				976
Долгосрочные активы для продажи	-	0	0	0	0
Прочие активы	421 126	559	0	5 857	427 542
<b>Всего активов</b>	<b>67 941 952</b>	<b>8 419</b>	<b>1</b>	<b>5 857</b>	<b>67 956 229</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	31 200 000	69 471	0	0	31 269 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 950 237	84	0	0	19 250 321
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	0			5 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 892	0	0	0	9 892
Прочие обязательства	610 155	116	27	0	610 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	0	0	0	5 271
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 075 555</b>	<b>69 671</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>56 145 253</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 866 397</b>	<b>(61 252)</b>	<b>(26)</b>	<b>5 857</b>	<b>11 810 976</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01 января 2019 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года	
	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	7 350
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	3

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

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

#### **4.8. Информация о величине операционного риска**

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

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

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления операционным (в том числе правовым) риском рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как: выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка. Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

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

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

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

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

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

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».

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года, применяется для отчетности на 01 января 2019 года (до публикации годового отчета за 2018 год):

	2015 год	2016 год	2017 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 668 706	2 801 064	2 774 353	3 081 374
Чистые непроцентные доходы:	451 614	408 907	224 370	361 630
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1 758	99	619
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 471	0	0	824
Комиссионные доходы	3 485	361 351	270 313	211 716
Прочие операционные доходы	445 658	45 798	(46 042)	148 471
	0	0	0	0
Комиссионные расходы	(391 345)	(291 741)	(163 415)	(282 167)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>3 728 975</b>	<b>2 918 230</b>	<b>2 835 308</b>	<b>3 160 837</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>474 126</b>

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	01 января 2019 года			01 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства на счетах НОСТРО	0,01%	0,40%	0,33%	0,01%	0,03%	-
Межбанковские кредиты	7,60%	-	-	7,53%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,67%	9,00%	-	13,38%	9,22%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7,89%	3,45%	-	9,46%	1,93%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,29%	-	-	9,65%	-	-
Субординированные займы	8,66%	-	-	8,46%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	8,05%	-	-	9,06%	-	-

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	01 января 2019 года		01 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля в портфеле	Объем вложений	Доля в портфеле
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	101 344	0,2%	86 752	0,2%
Чистая ссудная задолженность	63 530 884	99,8%	53 567 920	99,8%
	<b>63 632 228</b>	<b>100,0%</b>	<b>53 654 672</b>	<b>100,0%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	31 269 471	56,3%	19 717 600	44,3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 250 321	34,7%	16 747 540	37,7%
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	9,0%	8 000 000	18,0%
	<b>55 519 792</b>	<b>100,0%</b>	<b>44 465 140</b>	<b>100,0%</b>

**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 Банка России N 4927-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

<u>Изменение чистого процентного дохода</u> <u>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</u>	01 января 2019 года	01 января 2018 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	71 155	197 330
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	142 309	394 660

Доля финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, в иностранной валюте незначительна - составляет менее 0,1%.

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**

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

- Риск краткосрочной ликвидности - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».
- Риск фондирования – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TМFNL с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.



*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

---

- анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.
- *Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования* используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- *Метод установления нормативов* используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.  

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

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

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка, включая рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению привлечения средств на срок, по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования и/или рекомендации по ограничению роста активов.
- *Сценарный анализ (стресс-тестирование)* предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
  - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
- «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

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

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

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

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

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

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA.

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

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

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года представлен далее:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погаше- ния	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 615 442	-	-	-	-	-	-	3 615 442
Средства в кредитных организациях	101 344	-	-	-	-	-	-	101 344
Чистая ссудная задолженность	7 161 643	5 872 820	11 861 783	36 458 550	2 139 507	36 581	-	63 530 884
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	212 347	212 347
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	976	-	-	-	-	976
Отложенный налоговый актив	-	67 694	-	-	-	-	-	67 694
Прочие активы	407 417	6 552	11 564	19	-	1 990	-	427 542
<b>Всего активов</b>	<b>11 285 846</b>	<b>5 947 066</b>	<b>11 874 323</b>	<b>36 458 569</b>	<b>2 139 507</b>	<b>38 571</b>	<b>212 347</b>	<b>67 956 229</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	2 500 000	4 219 471	13 300 000	11 250 000	-	-	-	31 269 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 520 321	1 250 000	6 510 000	9 970 000	-	-	-	19 250 321
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 892	-	-	-	-	-	-	9 892
Прочие обязательства	285 723	288 614	19 093	16 868	-	-	-	610 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 271	-	-	-	-	-	-	5 271
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 321 207</b>	<b>5 758 085</b>	<b>19 829 093</b>	<b>26 236 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 145 253</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 964 639</b>	<b>188 981</b>	<b>(7 954 770)</b>	<b>10 221 701</b>	<b>2 139 507</b>	<b>38 571</b>	<b>212 347</b>	<b>11 810 976</b>

#### **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 показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" 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:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	01 января 2019 года	01 октября 2018 года	01 июля 2018 года	01 апреля 2018 года
<b>Основной капитал</b>	<b>10 237 831</b>	<b>10 348 227</b>	<b>10 354 298</b>	<b>10 348 837</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 352 840	1 028 151	999 433	698 548
Средства в кредитных организациях	101 344	105 493	122 373	78 243
Чистая ссудная задолженность	63 530 884	64 707 144	56 280 372	54 711 639
Отложенный налоговый актив	67 694	80 951	73 298	62 551
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	208 837	199 393	198 059	198 495
Долгосрочные активы для продажи	0	3 095	0	2 950
Требования по налогу на прибыль	976	1 363	45 080	22 384
Прочие активы за вычетом расходов будущих периодов	329 493	398 759	282 566	301 162
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(272 121)	(161 725)	(155 654)	(161 115)
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>	<b>67 319 947</b>	<b>66 362 624</b>	<b>57 845 527</b>	<b>55 914 857</b>
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	294 729	398 199	397 145	397 406
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	29 473	39 819	39 714	39 741
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>67 349 420</b>	<b>66 402 443</b>	<b>57 885 241</b>	<b>55 954 598</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>15.2</b>	<b>15.6</b>	<b>17.9</b>	<b>18.5</b>

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 15,2% по состоянию на 01 января 2019 года и 18,5% на 01 апреля 2018 года соответственно. Снижение показателя вызвано увеличением статьи «Чистая ссудная задолженность».

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.

**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	01 января 2019 года	01 января 2018 года	Изменение
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	218.3%	189.5%	15.2%
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	248.5%	209.4%	18.7%
долгосрочной (до года)	H4	не более 120%	103.0%	74.4%	38.4%

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив увеличился на 15,2% с 189,5% на 01 января 2018 года до 218,3% по состоянию на 01 января 2019 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив увеличился на 18,7% с 209,4% по состоянию на 01 января 2018 года до 248,5% по состоянию на 01 января 2019 года.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 103,0% и 74,4% (максимум 120%) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года соответственно (изменение составило 38,4%). Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

		Нормативное значение	01 января 2019 года	01 января 2018 года	Изменение
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>	Н6	не более 25%	12.8%	17.6%	(27.3)%
<b>Максимальный размер крупного кредитного риска</b>	Н7	не более 800%	27.6%	37.2%	(25.8)%

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период снизился и составил 12,8% и 17,6% (максимум 25%) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года соответственно (снижение составило 27,3%). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 27,6% и 37,2% (максимум 800%) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года соответственно (снижение составило 25,8%). Снижение вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка составляет 0,03% по состоянию на 01 января 2019. По состоянию на 01 января 2018 года норматив имеет нулевое значение (максимально допустимое значение 3%).

Норматив Н25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года норматив имеет нулевое значение.

По состоянию на 01 января 2018 года и в течение 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

## 4.12. Информация о системе оплаты труда

### **Информация о системе оплаты труда**

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в соответствующих локальных нормативных актах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанными локальными нормативными актами, которые распространяются на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал, а также работников Банка, принимающих риски.

### **Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда**

В Банке действует Комитет по вознаграждению, входящий в состав Наблюдательного совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в соответствии с Положением о Комитете по вознаграждению Наблюдательного совета Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка 30 сентября 2015 года.

Действующий состав Комитета по вознаграждению избран 25 апреля 2016 года (протокол составлен 28 апреля 2016 года). В 2018 году было проведено 1 заседание Комитета. Выплата вознаграждения членам

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

---

Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 01 января 2019 года в состав Комитета по вознаграждению входят:

- Рубен Кристиан Тис - член Наблюдательного совета;
- Отто Кристиан – руководитель, курирующий вопросы стратегии по компенсациям и льготам, в Toyota Kreditbank GmbH (Германия);
- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного совета;
- Ватанабе Хитоши – член Наблюдательного совета.

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

### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Уровень оплаты труда сотрудников ежегодно сопоставляется со среднерыночным на основании обзора рынка труда, предоставляемого независимой компанией.

### **Сфера применения системы оплаты труда**

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

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

### **Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков**

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01 января 2019 – 5 человек, в том числе членов Правления - 3 человека (на 01 января 2018 – 5 человек, в том числе 3 члена Правления).

### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка формируется с учетом характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов деятельности Банка

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

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

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

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



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

Основными показателями премирования работников являются:

- прибыльность Банка;
- эффективность работы структурного подразделения, к которому относится работник (и равно эффективность работы самого работника на конкретном участке, если он не относится ни к одному из структурных подразделений);
- качество выполнения работы, в том числе результативность, оперативность, организованность при выполнении должностных обязанностей;
- соблюдение трудовой дисциплины, надлежащее выполнение своих трудовых обязанностей, соблюдение сроков выполнения заданий;
- инициатива, выдвижение предложений и решение вопросов по рационализации и повышению эффективности работы организации и ее отдельных участков;
- сложность работы;
- соблюдение деловой этики.

**Информация о пересмотре системы оплаты труда**

В 2018 году Наблюдательным советом система оплаты труда не пересматривалась.

**Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

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

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

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

**Описание способов учета рисков при определении системы оплаты труда**

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

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

**Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Финансовый результат до налогообложения по Банку в 2018 году увеличился до 1 830 002 тыс.руб. или на 36% по сравнению с результатом 2017 года – 1 344 609 тыс. руб. Доля общего вознаграждения работников, принимающих риски (включая фиксированные и нефиксированные выплаты), в величине финансового результата по Банку в 2018 году составила 3%.

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

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

---

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

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

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

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

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

**Информация о размере вознаграждений**

тыс. руб.

Но- мер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
1		Количество работников	3
2		Всего вознаграждений, из них:	39 715
3		денежные средства, всего, из них:	38 499
4		отсроченные (рассроченные)	972
5	Фиксированная часть оплаты труда	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0
6		отсроченные (рассроченные)	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	1 216
8		отсроченные (рассроченные)	0
9		Количество работников	3
10		Всего вознаграждений, из них:	9 500
11		денежные средства, всего, из них:	9 500
12		отсроченные (рассроченные)	3 549
13	Нефиксированная часть оплаты труда	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0
14		отсроченные (рассроченные)	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0
16		отсроченные (рассроченные)	0
17	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>49 215</b>	<b>16 511</b>

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

тыс. руб.

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	
							Сумма	из них: максимальна я сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	39 715	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	13 981	0	0	0	0	0

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

тыс. руб.

Но- мер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	11 257	0	0	0	0
1.1.	денежные средства	11 257	0	0	0	0
1.2.	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
1.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	3 655	0	0	0	0
2.1.	денежные средства	3 655	0	0	0	0
2.2.	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
2.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	14 912	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Виды выплат, относящихся к нефиксированной оплате труда**

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

Президент  
АО «Тойота Банк»  
М.П.  
Главный бухгалтер  
АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябина С.И.

06 мая 2019 года