

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 80858748 | 3470 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|--------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 1675197 | 2469115 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.1 | 290328 | 336342 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 41077 | 94988 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2.1, 3.3 | 70371289 | 71022505 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.2 | 203300 | 169060 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 152755 | 204464 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1.3, 3.4, 3.5, 3.6 | 934828 | 891946 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.6 | 2500 | 2500 |
| 13 | Прочие активы | 3.7 | 187521 | 183427 |
| 14 | Всего активов | 1.3, 3 | 73568467 | 75038005 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1.3, 3.8 | 716971 | 717027 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 43085630 | 45172509 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 1.3, 3.8 | 31907597 | 32480799 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.3, 3.9 | 11178033 | 12691710 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.9 | 1301219 | 1647847 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|------------------------------------|---|---------|--|----------|----------|
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.10 | | 13270736 | 13168542 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.10 | | 13270736 | 13168542 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 4.4 | | 197580 | 197580 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.11 | | 872845 | 806251 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 1.3, 3 | | 58143762 | 60061909 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 3.12, 5 | | 5440000 | 5440000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 3, 5 | | 272000 | 272000 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 3, 5 | | 1585 | 1585 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 1.3, 5 | | 9711120 | 9262511 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 1.3, 5 | | 15424705 | 14976096 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | | 0 | 0 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | | 0 | 0 |

Президент АО "Тойота Банк"

Главный бухгалтер



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 80858748 | 3470 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.3, 4.1 | 1803008 | 2067822 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.1 | 43884 | 54901 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4.1 | 1759124 | 2012921 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1.3, 4.1 | 933523 | 1142631 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 4.1 | 528882 | 658978 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 4.1 | 170839 | 220570 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 4.1 | 233802 | 263083 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 4.1 | 869485 | 925191 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.3 | 43509 | -34104 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 4.3 | 2461 | 1937 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4.1 | 912994 | 891087 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1.3, 4.1 | 82 | -115 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.1 | 996 | 6433 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|---------------|--------|--------|
| 14 | Комиссионные доходы | 4.1 | 2069 | 1766 |
| 15 | Комиссионные расходы | 1.3, 4.1 | 22475 | 25296 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.3 | 57769 | -14725 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.1 | 8576 | 4067 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 4.1 | 960011 | 863217 |
| 21 | Операционные расходы | 1.3, 4.1, 4.2 | 284973 | 274174 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4.4 | 675038 | 589043 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 1.3, 4.4 | 226429 | 124999 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 448609 | 465077 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 4.5 | 0 | -1033 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.3, 1.5, 4 | 448609 | 464044 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.3, 1.5, 4 | 448609 | 464044 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 1.3, 1.5, 4 | 448609 | 464044 |



Президент АО «Тойота Банк»
 Главный бухгалтер

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 80858748 | 3470 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Тойота Банк
/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 11 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 13.12, 5 | 5440000.0000 | 5440000.0000 | 124 |
| 11.1 | обыкновенными акциями (долями) | 13.12, 5 | 5440000.0000 | 5440000.0000 | 124 |
| 11.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 5 | 7583919.0000 | 6356837.0000 | 35 |
| 12.1 | прошлых лет | 5 | 7583919.0000 | 6356837.0000 | 35 |
| 12.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Резервный фонд | 5 | 272000.0000 | 272000.0000 | 127 |
| 14 | Доли уставного капитала, подлежащие вычету (исключение из расчета собственных средств (капитала)) | | не применимо | не применимо | |
| 15 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 5 | 13295919.0000 | 12068837.0000 | 124, 27, 35, 36 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | не применимо | не применимо | |
| 18 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 185851.0000 | 188989.0000 | 11 |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | | 145083.0000 | 149351.0000 | 35 |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 122 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 11 |
| 123 | существенных вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 124 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 125 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |

| | | | | | |
|---|---|-------------|---------------|---------------|--------|
| | | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 330934.0000 | 338340.0000 | 11, 35 |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 12.1 | 12964985.0000 | 11730497.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 131 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 132 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 135 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 12.1 | 12964985.0000 | 11730497.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 15 | 243786.0000 | 1217615.0000 | 29, 35 |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 149 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 150 | Резервы на возможные потери | | не применимо | не применимо | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 15 | 243786.0000 | 1217615.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 709.0000 | 12195.0000 | 35 |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 709.0000 | 12195.0000 | 35 |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 15 | 243077.0000 | 1205420.0000 | |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 1.3, 2.1 | 13208062.0000 | 12935917.0000 | 36 |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 73905090.0000 | 73235275.0000 | |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 73905090.0000 | 73235275.0000 | |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 73905966.0000 | 73224665.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 1.3, 2.1, 8 | 17.5430 | 16.0180 | |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 1.3, 2.1, 8 | 17.5430 | 16.0180 | |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 1.3, 2.1, 8 | 17.8710 | 17.6660 | |
| 164 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 8 | не применимо | не применимо | |
| 165 | надбавка поддержки достаточности капитала | 8 | не применимо | не применимо | |

| | | | | | | |
|---|---|---|--|--------------|--------------|--|
| 166 | антициклическая надбавка | 8 | | не применимо | не применимо | |
| 167 | надбавка за системную значимость | | | не применимо | не применимо | |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | не применимо | не применимо | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | 8 | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | 8 | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8 | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовыми организациями | | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций) | | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | не применимо | не применимо | |
| 175 | Озложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | не применимо | не применимо | |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | не применимо | не применимо | |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | не применимо | не применимо | |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | не применимо | не применимо | |
| Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | не применимо | не применимо | |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | не применимо | не применимо | |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | не применимо | не применимо | |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | не применимо | не применимо | |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | не применимо | не применимо | |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | не применимо | не применимо | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.toyota.ru/bank>; <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info/#reporting>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / характеристика инструмента | Сокращенное фирменное наименование / эммитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Правовая форма | | Регулируемые условия | | | Тип инструмента | Соимость инструмента | Номинальная стоимость инструмента |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|----------------------------|--------------|---|---|--|-----------------|----------------------|-----------------------------------|
| | | | инструмента | общий | Уровень капитала, в который включается инструмент | Уровень капитала, в который включается инструмент | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | | | |
| 1 | 1АО Тойота Банк | 10103470B | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 3336600 | 3336600 | |
| 2 | 2АО Тойота Банк | 10103470B | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 3400 | 3400 | |
| 3 | 3АО Тойота Банк | 10103470B001D | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 1020000 | 1020000 | |
| 4 | 4АО Тойота Банк | 10103470B002D | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 1080000 | 1080000 | |
| 5 | 5АО Тойота Банк | 10103470B003D | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 1000001 | 1000001 | |
| 6 | 6АО Тойота Банк | 10103470B004D | 643 (Российская Федерация) | не применимо | базовый капитал | не применимо | облигационные акции | 1999999 | 1999999 | |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / характеристика инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (примечание, размещение) по инструментам | Наличие срока | Регулируемые условия | | | | | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
|-------------------------------------|---|---|---------------|----------------------------|---|---|--|------------------------|--------------|--|-----------------------------------|--|-----|--------------------------------------|-----|-----|
| | | | | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа инструмента | Первоначальная дата (даты) выкупа инструмента | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента | Тип ставки инструмента | Ставка | Наличие условий прекращения по обыкновению акций | Обязательность выплаты дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных условий погашения инструмента | | | | |
| 1 | акционерный капитал | 11.05.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по утилитарной организации | нет | нет |
| 2 | акционерный капитал | 11.05.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по утилитарной организации | нет | нет |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|------------|------------|-----------------------|-----|--------------|--------------|--------------|---------------------------|-----|--|
| 3 | акционерный капитал | 27.11.2007 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо/не применимо | нет | полностью по улет (испорчено кред) (иной организа) ция |
| 4 | акционерный капитал | 29.11.2011 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо/не применимо | нет | полностью по улет (испорчено кред) (иной организа) ция |
| 5 | акционерный капитал | 31.02.2013 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо/не применимо | нет | полностью по улет (испорчено кред) (иной организа) ция |
| 6 | акционерный капитал | 31.09.2013 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо/не применимо | нет | полностью по улет (испорчено кред) (иной организа) ция |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование / характеристика инструмента | Характер вклада | Проценты/дивиденды/купоный доход | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|----------------------------------|---|-----------------------------------|--------------|----------------------------|---|--|---------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | | Контрагентность инструмента | Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Статья | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент | Составляющее фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность выплаты | Условия, при которых осуществляется выплата | Полное или частичное списание | Пособие или арендное списание |
| | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |
| 2 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |
| 3 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |
| 4 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |
| 5 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |
| 6 | накупульный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | при списании собственных средств (капитала) или в/или из уставного капитала | частично | пособие |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование / характеристика инструмента | Проценты/дивиденды/купоный доход | | | | | Описание несоответствий |
|--|----------------------------------|------------------|---------------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | | |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 | |
| 1 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |
| 2 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |
| 3 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |
| 4 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |
| 5 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |
| 6 | не используется | не применимо | не применимо | да | не применимо | |

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names of the President and Chief Accountant.

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|--------------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|--------------|---------------|--------|
| 21.2 | по привилегированым акциям | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 22 | Прочие вносы акционеров (участников) и распределе-ние в пользу акционеров (участников) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | Прочие движения | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 24 | Данные за отчетный период 1, 3, 5 | 5440000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 1585.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 272000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 9711120.0000 | 15424705.0000 | |

Президент АО "Тойота Банк"

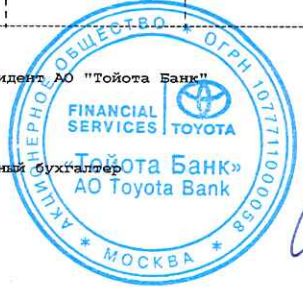


Колошенко А.В.

Главный бухгалтер



Рябина С.И.



Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 80858748 | 3470 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 2.1 | 12964985 | 11730497 | 11713072 | 11690450 | 11670931 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 12790309 | 11872809 | 11854973 | 11830431 | 11811192 |
| 2 | Основной капитал | 2.1 | 12964985 | 11730497 | 11713072 | 11690450 | 11670931 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 12790309 | 11872809 | 11854973 | 11830431 | 11811192 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 1.3, 2.1, 8 | 13208062 | 12935917 | 12580170 | 11746556 | 11887202 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 13135969 | 12754286 | 12325725 | 12080981 | 12141201 |
| АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 73905966 | 73224665 | 74085514 | 75362093 | 77037696 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1) | 1.3, 2.1, 8 | 17.543 | 16.018 | 15.809 | 15.512 | 15.15 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 16.944 | 15.904 | 15.668 | 15.177 | 14.637 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2) | 1.3, 2.1, 8 | 17.543 | 16.018 | 15.809 | 15.512 | 15.15 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 16.944 | 15.904 | 15.668 | 15.177 | 14.637 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 11.539 | | | 11.307 | | | 11.344 | | | 11.439 | | | 11.44 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | 11.7 | | | 11.5 | | | 11.3 | | | 11.4 | | | 11.4 | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н30 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н40 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н50 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 36 | Норматив максимального размера обязательных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | | 10 | | |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 1.3 | 73568467 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |

| | | | |
|---|---|--|----------|
| 7 | Прочие поправки | | -2364351 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 71204116 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 71535050.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 330934.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 71204116.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным | | 0.00 |

| | | | |
|-----------------------------|---|----------|-------------|
| | обязательствам кредитного характера, всего | | |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 0.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 2.1 | 12964985.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 71204116.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 1.3, 2.1 | 18.20 |

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.



Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 80858748 | 3470 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127273, г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 6 | 455204 | 486386 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 6 | 1702207 | 1944922 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 6 | -882717 | -1070844 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4.1, 6 | 2069 | 1766 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4.1, 6 | -22475 | -25296 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4.1, 6 | 82 | -115 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 6, 4.1 | 108 | 408 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 6, 4.1 | -169351 | -240152 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 6, 4.4 | -174719 | -124303 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 6 | -1178580 | -1261346 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 6 | 46014 | 4920 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 6 | 837292 | -3925069 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 6 | -17876 | -6218 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 6 | -550000 | 1300000 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 | -1500685 | 1368458 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 6 | 15138 | 7507 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 6 | -8463 | -10944 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 1.3, 6 | -723376 | -774960 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |

| | | | | |
|-----|---|---------------|---------|---------|
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 6,3.4,3.5,3.6 | -80024 | -31930 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 6,3.4,3.5,3.6 | 46 | 8217 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 1.3, 6 | -79978 | -23713 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 6 | 340 | 19 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 6 | -80304 | -798654 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6,3.1 | 2224429 | 2636608 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6,3.1 | 1421415 | 1837954 |

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТОЙОТА БАНК»
(АО «ТОЙОТА БАНК») ЗА 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА И
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 5 |
| 1.1 СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ | 5 |
| 1.2 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 6 |
| 1.3 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 3 МЕСЯЦА 2021 ГОДА И НА 01.04.2021 ГОДА. | 7 |
| 1.4 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 9 |
| 1.5 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ | 10 |
| 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 11 |
| 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг | 11 |
| 2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности | 16 |
| 2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств..... | 34 |
| 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 36 |
| 3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов..... | 36 |
| 3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества | 37 |
| 3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости..... | 38 |
| 3.4. Информация по каждому классу основных средств..... | 46 |
| 3.5. Информация по каждому классу нематериальных активов..... | 48 |
| 3.6 Информация в отношении материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 50 |
| 3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов..... | 50 |
| 3.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости..... | 51 |
| 3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 51 |
| 3.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг | 52 |
| 3.11 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств..... | 52 |
| 3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала..... | 53 |
| 3.13 Условные обязательства некредитного характера..... | 53 |
| 3.14 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств | 54 |
| 3.15 Информация об операциях аренды | 57 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТХ..... | 58 |
| 4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов | 58 |
| 4.2 Информация о характере расходов на вознаграждения работникам..... | 60 |
| 4.3 Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде..... | 61 |
| 4.4 Информация о возмещении/расходе по налогам..... | 63 |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | |
|-----|--|----|
| 4.5 | ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБИТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП)..... | 64 |
| 5. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... | 64 |
| 6. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ . | 65 |
| 7. | ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 66 |
| 7.1 | Общие положения | 66 |
| 7.2 | Кредитный риск | 71 |
| 7.3 | Рыночный риск | 73 |
| 7.4 | Риск ликвидности | 78 |
| 7.5 | Прочие значимые риски..... | 84 |
| 8. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ | 88 |
| 9. | ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 90 |
| 10. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 92 |

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2021 года (далее - «промежуточная отчетность») и пояснительная информация к промежуточной отчетности (далее - «пояснительная информация») Акционерного общества «Тойота банк» (далее - АО «Тойота банк» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее - «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание № 4983-У»).

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее - «МСФО»).

Промежуточная отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.toyota-bank.ru> и <http://www.lexus-finance.ru> в разделе «Регуляторная отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка и банковской группы за 3 месяца 2021 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в срок не позднее 28 мая 2021 года на индивидуальной основе и консолидированной основе.

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2021 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 апреля 2021 года, а также пояснительная информация к отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

На момент составления настоящей промежуточной отчетности на 1 апреля 2021 года годовая отчетность за 2020 год не представлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, т.к. оно планируется к проведению 27 мая 2021 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 Существенная информация о Банке

Полное и сокращенное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк», АО «Тойота Банк», осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 03.04.2007 года.

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 127273, г. Москва, Отрадная ул., дом 2Б, строение 1.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций № 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);
- без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

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 с 28 октября 2013 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 1004 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

Сведения об акционерах и бенефициаре Банка:

| № п/п | Акционер | Количество акций (доля) акционера, % | |
|-------|--|---|---------------|
| | | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
| 1 | TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) | 99.937% | 99.937% |
| 2 | Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) | 0.063% | 0.063% |
| | Итого | 100.00 | 100.00 |

ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн. Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.04.2021 года и на 01.01.2021.

По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят следующие лица:

1. Любича Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko) - Председатель
2. Рубен Кристиан Тис (Ruben Christian Ties)
3. Суга Сюдзи (Suga Shuji)
4. Савада Татэюки (Sawada Tateyuki)
5. Нисияма Минору (Nishiyama Minoru)

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

В течение 1 квартала 2021 года изменений в составе Наблюдательного Совета Банка не произошло. Члены Наблюдательного Совета Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Колошенко Александр Васильевич - Председатель
2. Сорокина Юлия Юрьевна
3. Лукутцов Алексей Андреевич

В 1 квартале 2021 года изменений в составе Правления Банка не произошло. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений, У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк присутствовал в 71 городах Российской Федерации (далее - «РФ») в 166 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2021 года: в 71 городах и 166 дилерских центрах).

Среднесписочная численность персонала Банка на 01.04.2021 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4 составляет 125 человек, на 01.01.2021 года составляла 133 человека.

Рейтинговое агентство «АКРА» в 2020 году установило рейтинг кредитоспособности АО «Тойота Банк» по национальной шкале на уровне AAA(RU) - прогноз стабильный.

АО «Тойота Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее - «Группа «Тойота Банк»). Группа «Тойота Банк» помимо головной кредитной организации включает находящиеся под ее прямым и косвенным контролем юридические лица, представленные в таблице ниже:

| Полное наименование участника Группы | Страна регистрации | Вид экономической деятельности | Доля участия Группы, %, 01.01.2021 | Доля участия Группы, %, 01.01.2020 |
|--------------------------------------|--------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| ООО «Тойота Лизинг» | Россия | 64.91 - Предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам-резидентам РФ | 100% | 100% |

Изменений в составе участников Группы «Тойота Банк» в 1 квартале 2021 года не происходило.

Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайтах Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <https://www.toyota.ru/bank> и <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции компании Toyota на российском рынке.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование физических лиц и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus».

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Банк осуществлял в отчетном периоде операции преимущественно по представленным ниже направлениям деятельности:

- Операции с корпоративными клиентами, в т.ч.:

- предоставление финансирования - автокредитование дилерских центров, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- привлечение средств на депозитные счета и обслуживание данных счетов;
- платежи, денежные переводы по поручению юридических лиц согласно установленному Договором на открытие расчетного счета режиму счета;

- Операции на финансовых рынках (собственные операции в рамках основной деятельности Банка по размещению временно свободных денежных средств и их инвестированию в финансовые инструменты, привлечению финансирования), в т.ч.:

- привлечения кредитов от кредитных и финансовых организаций, депозиты, включая операции по их обслуживанию;
- выпуск собственных ценных бумаг - облигаций, включая операции по их обслуживанию;
- конверсионные операции с иностранной валютой.

- Операции с розничными клиентами, в т.ч.:

- автокредитование, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- обслуживание текущих счетов, открываемых в рамках обслуживания кредитного договора.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 3 месяца 2021 года и на 01.04.2021 года.

В таблицах ниже представлена информация о наиболее существенных показателях деятельности Банка и их изменении в течение 3 месяцев 2021 года (с 01 января 2021 года и по состоянию на 01.04.2021).

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 | Абсолютное изменение, тыс.руб. | Относи- тельное изменен ие, % |
|---|-------------------|-------------------|--------------------------------------|--|
| Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса), в т.ч.: | 73 568 467 | 75 038 005 | (1 469 538) | (2.0) |
| - Денежные средства и их эквиваленты (строки 2 и 3 Бухгалтерского баланса) | 1 716 274 | 2 564 103 | (847 829) | (33.1) |
| - Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса) | 70 371 289 | 71 022 505 | (651 216) | (0.9) |
| - Основные средства, нематериальные активы и запасы (строка 11 Бухгалтерского баланса) | 934 828 | 891 946 | 42 882 | 4.8 |
| Всего обязательств (строка 23 Бухгалтерского баланса), в т.ч.: | 58 143 762 | 60 061 909 | (1 918 147) | (3.2) |
| - Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ (строка 15 Бухгалтерского баланса) | 716 971 | 717 027 | (56) | (0.0) |
| - Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.1 Бухгалтерского баланса) | 31 907 597 | 32 480 799 | (573 202) | (1.8) |
| - Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), включая: | 11 178 033 | 12 691 710 | (1 513 677) | (11.9) |
| - Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 18.2 Бухгалтерского баланса) | 13 270 736 | 13 168 542 | 102 194 | 0.8 |
| Всего источников собственных средств (строка 36 Бухгалтерского баланса), в т.ч.: | 15 424 705 | 14 976 096 | 448 609 | 3.0 |
| - Неиспользованная прибыль (убыток) (строка 35 Бухгалтерского баланса) | 9 711 120 | 9 262 511 | 448 609 | 4.8 |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Всего внебалансовых обязательств (строки 37, 38 и 39 Бухгалтерского баланса),

- - - -

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.04.2020 | Абсолютное изменение, тыс.руб. | Относительное изменение, % |
|---|---------------|---------------|--------------------------------|----------------------------|
| Финансовый результат за отчетный период (строка 10 раздела 2 Отчета о финансовых результатах), в т.ч.: | 448 609 | 464 044 | (15 435) | (3.3) |
| Прибыль (убыток) за отчетный период (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах), включая: | 448 609 | 464 044 | (15 435) | (3.3) |
| - Процентные доходы (строка 1 Отчета о финансовых результатах) | 1 803 008 | 2 067 822 | (264 814) | (12.8) |
| - Процентные расходы (строка 2 Отчета о финансовых результатах) | 933 523 | 1 142 631 | (209 108) | (18.3) |
| - Комиссионные расходы (строка 15 Отчета о финансовых результатах) | 22 475 | 25 296 | 10 989 | 12.0 |
| - Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строки 4, 16, 17 и 18 Отчета о финансовых результатах) | 101 278 | (48 829) | 150 107 | 307.4 |
| - Операционные расходы (строка 21 Отчета о финансовых результатах) | 284 973 | 274 174 | 10 799 | 3.9 |
| - Возмещение (расход) по налогам (строка 23 Отчета о финансовых результатах) | 226 429 | 124 999 | 101 431 | 81.1 |

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 | Абсолютное изменение, тыс.руб./% | Относительное изменение, % |
|--|---------------|---------------|----------------------------------|----------------------------|
| Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков) | 13 208 062 | 12 935 917 | 272 145 | 2.1 |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 17.543 | 16.018 | 1.53 | 9.5 |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 17.543 | 16.018 | 1.53 | 9.5 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (строка 7 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 17.871 | 17.666 | 0.20 | 1.2 |
| Норматив финансового рычага Н1.4 (строка 14 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 18.200 | 16.1 | 2.10 | 13.0 |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 (строка 21 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 96.733 | 120.187 | (23.5) | (19.5) |
| Норматив текущей ликвидности Н3 (строка 22 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 256.110 | 233.685 | 22.43 | 9.6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (строка 23 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) | 94.215 | 82.126 | 12.09 | 14.7 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.04.2020 | Абсолютное изменение, тыс.руб. | Относи- тельное изменение, % |
|--|------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | (723 376) | (774 960) | 51 584 | 6.7 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (79 978) | (23 713) | (56 265) | 237.3 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | - | - | - | - |

В течение 3 месяцев 2021 года Банк предпринимал надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка.

Финансовый результат Банка в 1 квартале 2021 года остался практически неизменным относительно прошлого года - небольшое снижение составило 15 435 тыс. руб. или 3.3%.

Чистые процентные доходы Банка до вычета резервов снизились относительно аналогичного периода прошлого года на 264 814 тыс. руб. в результате незначительного снижения чистой ссудной задолженности. Ожидаемо снизились и чистые процентные расходы - на 209 108 тыс. руб. из-за сокращения суммы привлеченных средств.

Операционные расходы Банка за сравниваемые периоды выросли незначительно (на 3.9%) относительно прошлого года за счет роста по статье «Амортизация» (расходы по статье увеличились на 163.0% за счет амортизации АФПП).

Активы Банка уменьшились (на 1 469 538 тыс. руб.) преимущественно за счет снижения объема чистой ссудной задолженности (на 651 216 тыс. руб.) и объема размещенных средств в кредитных организациях (на 793 918 тыс. руб.).

Обязательства Банка уменьшились (на 1 918 147 тыс. руб.) преимущественно за счет снижения средств, привлеченных от кредитных организаций (на 573 202 тыс. руб.) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 513 677 тыс. руб.).

Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за 1 квартал 2021 года на 272 145 тыс. руб. (на 2.1%). Обязательные нормативы достаточности капитала также увеличились: значение норматива Н1.0 выросло на 0.2 п.п. (на 1.2%); значения нормативов Н1.1 и Н1.2 выросли на 1,53 п.п. (9,5%). Банк соблюдает все требования законодательства в отношении величины собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок) и способен осуществлять свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме. Дополнительная информация по данным обстоятельствам представлена в подразделе 2.1 «Непрерывность деятельности» и разделе 8 данной пояснительной информации.

1.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, административной и налоговой инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода данных реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против отдельных юридических и физических лиц некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

В 1 квартале 2021г. наблюдалась некоторая стабилизация на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе произошел рост цен на нефть с 51,0 до 61,6 долларов США за баррель нефти марки Urals при разнонаправленном движении обменного курса российского рубля к доллару США (ослабление с 73,9 до 75,7) и евро (укрепление с 90,7 до 88,9) соответственно.

Ведущими международными рейтинговыми агентствами установлены суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне:

| Международное рейтинговое агентство | Дата последнего пересмотра рейтинга | Рейтинг | Прогноз по рейтингу |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|---------------------|
| S&P Global Ratings | 23.02.2018 | BBB- | Стабильный |
| Moody's | 08.02.2019 | Baa3 | Стабильный |
| Fitch Ratings | 05.02.2021 | BBB | Стабильный |

Влияние пандемии COVID-2019

С начала 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус). Для минимизации последствий пандемии предпринимались различные меры, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов.

Пандемия COVID-19 непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность Банка, а также на спрос на его услуги и операции со стороны клиентов - населения и организаций различных отраслей экономики по причине снижения степени деловой активности в экономике России в целом в течение 2020 года.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли в 2020 году комплекс стабилизационных мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и для пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. В 1 квартале 2021 года часть мер продолжали свое действие, что положительно сказывается на платежном поведении клиентов.

Оценка руководством Банка влияния пандемии COVID-19 на непрерывность его деятельности представлена в подразделе 2.1 «Непрерывность деятельности» данной пояснительной информации; характер и качественная оценка влияния пандемии COVID-19 на методологию резервирования Банка по финансовым инструментам представлены в подразделе 2.2 «Финансовые инструменты. Актуализация и проверка методологии» данной пояснительной информации; количественная оценка влияния пандемии COVID-19 на величину сформированных оценочных резервов в разрезе соответствующих финансовых инструментов представлена в разделах 3 и 4 данной пояснительной информации. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии COVID-19 и вызванных ей изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

1.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2020 года будет рассматриваться на годовом общем собрании акционеров Банка, которое планируется к проведению 27 мая 2021 года.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Общие принципы

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период. Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика АО «Тойота Банк» на 2021 год самостоятельно определена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «Тойота Банк» на 2021 год утверждена Правлением Банка, протокол № 784 от 28.12.2020, подписана Президентом Банка и введена в действие с 01.01.2021 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - «Положение № 372-П»);

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение № 646-П»);
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2020 году и в 1 квартале 2021 года Банк воспользовался регуляторными послаблениями вследствие пандемии коронавируса, предоставленными Банком России и направленными на поддержку финансовой устойчивости кредитных организаций. Применение данных послаблений не оказало значительного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с информационным письмом Банка России № ИН-08-41/179 от 24.12.2020, а также информационными письмами от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 и от 17.04.2020 № ИН-01-41/72, а также с учетом пресс-релиза Банка России от 10.08.2020, Правлением Банка были приняты решения в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд (Далее - Решения) в течение периода с 1 мая 2020 года по 31 марта 2021 года.

Объем задолженности по ссудам, выданным физическим лицам, попавшим под действие вышеуказанных информационных писем и решений Правления Банка, на 01.04.2021 составляет 1 243 785 тыс. руб. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01.01.2021 выше на сумму 170 964 тыс. руб., норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 выше на 0.19 процентных пункта, нормативы достаточности базового и основного капитала Н1.1 и Н1.2 ниже на 0.04 процентных пункта, норматив достаточности финансового рычага Н1.4 ниже на 0.044 процентных пункта.

В таблице ниже представлены показатели достаточности собственных средств в разрезе уровней капитала по состоянию на 01.04.2021 с учетом и без учета принятых Решений.

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.04.2021 | Абсолютное изменение (тыс. руб./ процентных пунктов) |
|--|-----------------------------|----------------------------------|--|
| | без использования мер | с учетом использования мер | |
| Собственные средства (капитал) | 13 037 098 | 13 208 062 | 170 964 |
| Базовый капитал | 12 964 985 | 12 964 985 | - |
| Основной капитал | 12 964 985 | 12 964 985 | - |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 17.583 | 17.543 | (0.04) |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | 17.583 | 17.543 | (0.04) |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.04.2021 | Абсолютное изменение (тыс. руб./ процентных пунктов) |
|--|-----------------------------|----------------------------------|---|
| | без использования мер | с учетом использования мер | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала)Н1.0 | 17.681 | 17.871 | 0.19 |
| Норматив финансового рычага Н1.4 | 18.208 | 18.252 | (0.044) |

Изменения Учетной политики Банка на 2021 год

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены представленные ниже изменения/ дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету отдельных операций кредитных организаций:

1. Положения Банка России № 579-П и Положения Банка России № 605-П с 01.01.2021 года в части:

- организации внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;
- порядка формирования бухгалтерских документов синтетического учета;
- учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов;
- учета резерва под обесценение запасов.

2. Положения Банка России № 448-П с 01.01.2021 года в части:

- порядка учета обесценения запасов (превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи) путем формирования соответствующего резерва;
- порядка признания и учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов.

Руководство Банка не имеет оснований и не рассматривает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2021 году.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно - по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа - по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Признание доходов и расходов

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее - «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктами 31, 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Непрерывность деятельности

Данная промежуточная отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная промежуточная отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики России зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка и его финансовые результаты в будущем.

Стресс-тесты, проводимые в рамках ежеквартального мониторинга, дают руководству Банка основание полагать, что в случае шоковой рецессии существенное негативное влияние на показатели Банка возможно как следствие ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга. Вероятность реализации данного сценария рассматривается Банком как маловероятное. Руководство Банка также полагает, на основании результатов стресс-тестирования, что достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума. Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях

ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Руководство Банка оценило влияние негативных изменений рыночных котировок финансовых инструментов и валютных курсов вследствие пандемии коронавируса и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования ЦБ РФ в полном объеме с достаточным запасом. Расчет собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в течение 1 квартала 2021 года проводился Банком без применения мер, улучшающих их значения в результате применения регуляторных послаблений, за исключением применения предоставленных ЦБ РФ регуляторных послаблений, направленных на поддержку финансовой устойчивости кредитных организаций, указанных в подразделе I.1 «Общие принципы» данной пояснительной информации.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать и, следовательно, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета используемых в бухгалтерском учете принципов МСФО.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 (т.е. в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У); однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом. Финализированный подход по состоянию на 1 апреля 2021 года Банком не применяется

2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) сроками «овернайт» и семь рабочих дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, а также активы, по которым существует риск потерь исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Изменения учетной политики в отношении порядка учета денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде отсутствовали.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее - «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость (далее - «СС») - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков; общепринятые модели ценообразования опционов; модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые прямо не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

Амортизированная стоимость (далее - «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный

купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

ЭПС пересчитывается и производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС также в результате существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (цена сделки не отличается существенно от справедливой стоимости) - ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор не в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) - рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

Линейный метод начисления процентов - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭПС в следующих случаях:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев или разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

Периодичность расчета АС и СС ФИ - ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются ежедневно. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

Периодичность расчета ОР под ОКУ - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между этапами обесценения.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, с учетом для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

СС вкладов/депозитов и прочих привлеченных средств (ФЛ и ЮЛ/ИП), выпущенных векселей и ценных бумаг, выданных кредитов (ФЛ и ЮЛ/ИП), размещенных и привлеченных МБК определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее - «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ на дату первоначального признания.

Если при первоначальном признании финансового актива или обязательства его СС не подтверждается котировкой на активном рынке ценой на идентичный актив или обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка (в т.ч. данные о рыночных ставках на аналогичные финансовые активы и обязательства) (не относится к Уровням 1 и 2 иерархии СС) и в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки, - то разница, возникающая между СС при первоначальном признании и ценой сделки, в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - «отсроченная разница»). Отсроченная разница отражается в финансовых результатах одновременно с отражением процентных доходов/ расходов по соответствующему ФИ на ежемесячной основе.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы
Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);

- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;

- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

У Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых было принято решение без права последующей реклассификации по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

У Банка отсутствуют финансовые обязательства, в отношении которых было принято решение по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные инструменты» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные инструменты» - обесцененные финансовые инструменты.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых инструментов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются, в том числе:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга (риск класса), возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Превышение совокупной длительности просроченных платежей 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Кредитный риск по финансовому инструменту, не признанному кредитно-обесцененным в момент первоначального признания, считается низким и подлежит оценке на наличие его значительного увеличения с момента первоначального признания, проводимой с установленной периодичностью.

В случае не выявления на отчетную дату представленных выше факторов в отношении финансового инструмента кредитный риск по нему продолжает оцениваться как низкий.

Если Банк определяет, что финансовый инструмент является обесцененным (наступил дефолт), он переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) (критерии признания дефолта):

- 1) Маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- 2) При наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- 3) Выявлена вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности исполнять свои обязательства по погашению кредита.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;
- иные сведения, выявленные Банком самостоятельно или полученные из внешних источников.

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/ или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

ожидаемых будущих платежей по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных недостаточно).

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

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

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

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

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

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/ или сроках просрочки ссудной задолженности:

| Уровень кредитного качества | Риск-классы, определенные согласно внутренней методологии Банка |
|------------------------------------|--|
| Хорошее качество | Риск класс с 1 по 5 (включительно) |
| Среднее качество | Риск класс 6 и 7 |
| Ниже среднего качества | Риск класс с 8 по 11 (включительно) |
| Дефолтные | Риск классы D1, D2, D3 |

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов/ обязательств, преимущественно выданных кредитов. Если условия финансового актива/ обязательства изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от данного актива/ обязательства до и после изменения денежных потоков с учетом исходной ЭПС. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права/ обязательства на денежные потоки от первоначального финансового актива/ обязательства считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив/ обязательство прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив/ обязательство признается по справедливой стоимости на момент первоначального признания, с учетом существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

В данном случае новый финансовый актив рассматривается как относящийся к Этапу 1 или ПСКО-активам в зависимости от того, является ли он кредитно-обесцененным на момент первоначального признания (дату существенной модификации).

Если потоки денежных средств от модифицированного актива/ обязательства, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива/ обязательства в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива/ обязательства и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка.

В данном случае на дату несущественной модификации проводится оценка наличия признаков значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому активу исходя из сравнения риска наступления дефолта на дату несущественной модификации и на дату первоначального признания. Осуществление данной оценки предполагает рассмотрение причин и условий несущественной модификации финансового актива, а также применения профессионального суждения руководства Банка.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно

возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. При полном или частичном возмещении стоимости такого ранее списанного финансового актива, в т.ч. в результате процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, полученное возмещение признается в составе прочих операционных доходов Банка в момент фактического поступления денежных средств.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов.

Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах удовлетворяют критерию SPPI (для размещенных средств), удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам - юридическим и физическим лицам, предоставленные Банком, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону,

например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества учитываются по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, без последующей переоценки, за вычетом резерва на возможные потери, созданного согласно Положения № 611-П.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой облигации, выпущенные Банком.

Основные средства

Основным средством (далее - «ОС») признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объектов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первоначальную стоимость включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую базу оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Указанная модель учета применяется ко всем ОС, входящим в каждую группу.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов ОС о нормах амортизации:

Оборудование - 8.27- 48%;

Транспортные средства - 30-33.33%

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам ОС.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости ОС, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

По ОС доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее - «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка. Конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для последующей оценки всех групп НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем НМА, входящим в каждую группу. Модель учета НМА по переоцененной стоимости не применяется.

В соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения начисление амортизации по объектам НМА производится линейным методом.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение срока полезного использования объекта НМА начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов НМА о нормах амортизации:

Программное обеспечение - 4-80%;
Исключительные права пользования - 16.67-50%.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам НМА.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости НМА, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

НМА с неопределенным сроком использования и НМА, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

По НМА доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - «ДАП») понимаются объекты ОС, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
- После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:
- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода объекта в состав ДАП;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По ДАП доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: создание/ (восстановление) резервов на возможные потери - по статье «изменение резерва по прочим потерям» раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Запасы

Запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая цену покупки, пошлины, транспортные и другие расходы, необходимые для приведения их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

По состоянию на каждую отчетную дату определяется величина обесценения запасов и осуществляется корректировка величины резерва под их обесценение.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество, отвечающее критериям признания ОС, приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном - по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, с учетом суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставом-исполнителем.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми, а также на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, назначение которых не определено, не амортизируются.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/линейным методом

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения - т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Операционные доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц;
- по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) - в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий для их признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Операционные расходы отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.
- по договорам с поэтапной сдачей работ – в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются в качестве дебиторской задолженности. Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой), признаются расходами Банка.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете Банком

признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- отсроченные долгосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не использует системы долгосрочного вознаграждения работников, основанные на пенсионных планах (программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами).

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов руководству и иным работникам организации.

Аренда

Банк, выступая арендодателем, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Учет договоров, классифицированных в качестве операционной аренды, ведется в следующем порядке. С даты начала операционной аренды признание Банком переданного в аренду базового актива не прекращается. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Арендная плата признается Банком в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Учет договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды ведется в следующем порядке. С даты начала финансовой аренды Банк прекращает признание базового актива, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду». Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Банком по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся Банку, дисконтированные с использованием процентной ставки, эффективной процентной ставки по размещенным средствам. В случае заключения договора субаренды применяется ставка дисконтирования, используемая для основного договора аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду Банк включает существенные первоначальные прямые затраты, состоящие из оплаты посреднических, юридических услуг, а также иные затраты, непосредственно связанные с организацией договора финансовой аренды. После первоначального признания балансовая стоимость чистой инвестиции в аренду увеличивается на процентные доходы. При досрочном расторжении договора финансовой аренды Банк признает возвращенное имущество в сумме чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды с учетом обесценения.

Выступая в качестве арендатора, Банк учитывает договоры аренды в следующем порядке.

На дату начала аренды Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования по каждому компоненту аренды и обязательство по договору аренды. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты;
- первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочное обязательство по затратам, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В последующем активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

По активам в форме права пользования, оцениваемым с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения:

- проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения активов в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления;
- начисляется амортизация.

Применяется линейный способ амортизации. Сроки полезного использования и нормы амортизации по данным активам определяются в соответствии со сроками полезного использования активов в форме права пользования и периода действия договора аренды, в зависимости от того, какая из этих двух дат наступит раньше.

Банк признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением:

- договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор);

- договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью (актив, рыночная стоимость которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб.).

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования. При расчете обязательства НДС не учитывается. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на процентные расходы. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в установленном в Банке порядке.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, если является существенной в соответствии с установленными Банком критериями;

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее - «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- **Неизбежность** - у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- **Расход вероятен** - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- **Величина обязательства некредитного характера** (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена и является существенной в соответствии с установленными Банком критериями.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация.

2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в разделе 2.2 «Финансовые инструменты» настоящей пояснительной информации.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в отношении условных обязательств кредитного характера - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений

относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также характер и качественная оценка влияния пандемии COVID-19 на методологию резервирования Банка по финансовым инструментам представлены в подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

Информация о величине сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Формирование резервов на возможные потери

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, - при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости сложных и неликвидных финансовых инструментов, соответственно не имеющих актуальных рыночных котировок и данных торгов, производится на основании профессиональных суждений, в том числе с использованием разработанных Банком моделей и методик оценки их справедливой стоимости.

Такие методики могут включать: 1) использование цен данных инструментов в рамках недавних сделок между независимыми сторонами; 2) использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; 3) анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Информация о текущей справедливой стоимости данных финансовых инструментов и ее чувствительности к принятым допущениям представлена в подразделе 3.14 пояснительной информации.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Резервы по судебным разбирательствам

В рамках обычной деятельности Банк выступает участником судебных разбирательств с контрагентами. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у Банка обязательств по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, то Банк признает резерв основываясь на оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства, и если эту сумму можно разумно оценить. Банк определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттоков денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттоков. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | - | - |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 384 869 | 2 132 773 |
| Денежные средства* на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, в т.ч.: | 36 546 | 91 656 |
| - Российской Федерации | 36 546 | 91 656 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 421 415 | 2 224 429 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Средства на корреспондентских счетах, в т.ч.:

| | | |
|--|------------------|------------------|
| - стран членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) | 33 443 | 147 |
| - Российской Федерации | 4 947 | 3 726 |
| Резерв на возможные потери | (33 859) | (541) |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| Итого средства на корреспондентских счетах | 4 531 | 3 332 |
| Всего | 1 425 946 | 2 227 761 |

*Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года представлены текущими финансовыми активами хорошего качества, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2021 года - хорошего качества, отнесенным к Этапу 1).

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, составляют на 01.04.2021 года 290 328 тыс. руб., на 01.01.2021 года 336 342 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года у Банка отсутствует просроченная или реструктуризированная задолженность по вложениям в эквиваленты денежных средств.

Основная часть денежных средств размещается в Банке России. Средства, размещённые на корреспондентских счетах прочих финансовых организаций, незначительны.

3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерним предприятием Банка (100 % участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации - Россия.

Основной деятельностью предприятия является предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам - резидентам на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и публикуется на сайте Банка в сети интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

| Наименование показателя | Страна регистрации/ ведения бизнеса | Доля участия/ прав голоса на 01.04.2021 | Сумма на 01.04.2021 | Доля участия/ прав голоса на 01.01.2021 | Сумма на 01.01.2021 |
|--|-------------------------------------|---|---------------------|---|---------------------|
| Дочерние хозяйственные общества: | | | | | |
| ООО «Тойота Лизинг» | Россия | 100% | 214 000 | 100% | 214 000 |
| Резерв на возможные потери | | | (10 700) | | (44 940) |
| Итого вложения за вычетом резерва | | | 203 300 | | 169 060 |

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам в отчетном периоде представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

Банк не имеет инвестиций в структурированные организации по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года.

3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | | |
| <i>Средства, размещенные в Банке России</i> | 3 000 000 | 4 300 000 |
| <i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i> | - | - |
| <i>Требования по начисленным процентам</i> | - | 397 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 000 000 | 4 300 397 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | - | - |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Выданные кредиты (займы)</i> | 3 092 055 | 2 841 922 |
| <i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i> | 53 248 | 74 628 |
| <i>Требования по начисленным процентам</i> | 10 078 | 9 524 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 155 381 | 2 926 074 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | 267 311 | 280 814 |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (145 566) | (138 470) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 033 636 | 2 783 730 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Выданные кредиты (займы)</i> | 65 146 448 | 64 924 385 |
| <i>Затраты по выданным кредитам</i> | 991 897 | 886 314 |
| <i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i> | | |
| <i>Требования по начисленным процентам</i> | 466 921 | 472 698 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 66 605 266 | 66 283 397 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | 2 864 470 | 2 837 144 |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (596 857) | (492 125) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 64 337 653 | 63 938 378 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 70 371 289 | 71 022 505 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | | | | На 01.01.2021 | | | |
|--|--|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость, тыс.руб. | Оценочный резерв, тыс.руб. | Чистая балансовая стоимость, тыс.руб. | Ставка оценочного резерва, % | Валовая балансовая стоимость, тыс.руб. | Оценочный резерв, тыс.руб. | Чистая балансовая стоимость, тыс.руб. | Ставка оценочного резерва, % |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | 3 000 000 | - | 3 000 000 | 0% | 4 300 397 | - | 4 300 397 | 0% |
| <i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i> | 3 000 000 | - | 3 000 000 | 0% | 4 300 397 | - | 4 300 397 | 0% |
| <i>Непросроченные</i> | 3 000 000 | - | 3 000 000 | 0% | 4 300 397 | - | 4 300 397 | 0% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | 3 155 381 | (121 745) | 3 033 636 | 3.86% | 2 926 074 | (142 344) | 2 783 730 | 4.86% |
| <i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i> | 3 155 381 | (121 745) | 3 033 636 | 3.86% | 2 926 074 | (142 344) | 2 783 730 | 4.86% |
| <i>Непросроченные</i> | 3 066 661 | (33 025) | 3 033 636 | 1.08% | 2 833 630 | (49 900) | 2 783 730 | 1.76% |
| <i>Просроченные на срок:</i> | | | | | | | | |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 88 720 | (88 720) | - | 100% | 92 444 | (92 444) | - | 100% |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | 66 605 266 | (2 267 613) | 64 337 653 | 3.40% | 66 283 397 | (2 345 019) | 63 938 378 | 3.54% |
| <i>Оцениваемые на групповой основе</i> | 63 456 765 | (501 199) | 62 955 566 | 0.79% | 63 060 857 | (546 240) | 62 514 617 | 0.87% |
| <i>Непросроченные</i> | 62 512 822 | (361 530) | 62 151 292 | 0.58% | 62 074 807 | (370 497) | 61 704 310 | 0.60% |
| <i>Просроченные на срок:</i> | 943 943 | (139 669) | 804 274 | 14.80% | 986 050 | (175 742) | 810 308 | 17.82% |
| - <i>до 30 дней</i> | 713 574 | (82 118) | 631 456 | 11.51% | 735 422 | (95 119) | 640 302 | 12.93% |
| - <i>от 31 до 90 дней</i> | 183 962 | (39 229) | 144 733 | 21.32% | 184 568 | (52 193) | 132 375 | 28.28% |
| - <i>от 91 до 180 дней</i> | 26 022 | (8 989) | 17 033 | 34.54% | 27 836 | (11 756) | 16 079 | 42.24% |
| - <i>от 181 до 360 дней</i> | 15 937 | (6 953) | 8 984 | 43.63% | 35 414 | (14 983) | 20 431 | 42.31% |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 4 448 | (2 380) | 2 068 | 53.51% | 2 810 | (1 691) | 1 120 | 60.16% |
| <i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i> | 3 148 501 | (1 766 414) | 1 382 087 | 56.10% | 3 222 540 | (1 798 779) | 1 423 761 | 55.82% |
| <i>Непросроченные</i> | 911 895 | (49 468) | 862 427 | 5.42% | 975 675 | (53 035) | 922 640 | 5.44% |
| <i>Просроченные на срок:</i> | 2 236 606 | (1 716 946) | 519 660 | 76.77% | 2 246 866 | (1 745 745) | 501 121 | 77.70% |
| - <i>до 30 дней</i> | 95 823 | (18 847) | 76 976 | 19.67% | 93 072 | (23 378) | 69 694 | 25.12% |
| - <i>от 31 до 90 дней</i> | 58 951 | (17 006) | 41 945 | 28.85% | 76 937 | (27 743) | 49 194 | 36.06% |
| - <i>от 91 до 180 дней</i> | 149 646 | (63 603) | 86 043 | 42.50% | 144 230 | (73 183) | 71 047 | 50.74% |
| - <i>от 181 до 360 дней</i> | 365 599 | (234 487) | 131 112 | 64.14% | 552 815 | (363 216) | 189 600 | 65.70% |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 1 566 587 | (1 383 003) | 183 584 | 88.28% | 1 379 811 | (1 258 226) | 121 586 | 91.19% |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 72 760 647 | (2 389 358) | 70 371 289 | 3.28% | 73 509 868 | (2 487 363) | 71 022 505 | 3.38% |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков просрочки:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | | |
| <i>Непросроченные</i> | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Непросроченные</i> | 3 066 661 | 2 833 630 |
| <i>Просроченные на срок:</i> | | |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 88 720 | 92 444 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 155 381 | 2 926 074 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | 267 311 | 280 814 |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (145 566) | (138 470) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 033 636 | 2 783 730 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Непросроченные</i> | 63 424 717 | 63 050 482 |
| <i>Просроченные на срок:</i> | | |
| - <i>до 30 дней</i> | 3 180 549 | 3 232 915 |
| - <i>от 31 до 90 дней</i> | 809 397 | 828 494 |
| - <i>от 91 до 180 дней</i> | 242 913 | 261 505 |
| - <i>от 181 до 360 дней</i> | 175 668 | 172 065 |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 381 536 | 588 229 |
| - <i>свыше 361 дня</i> | 1 571 035 | 1 382 622 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 66 605 266 | 66 283 397 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | (2 864 470) | (2 837 144) |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 596 857 | 492 125 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 64 337 653 | 63 938 378 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 70 371 289 | 71 022 505 |

Ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам по данной ссуде.

На 01.04.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 356 873 тыс. руб., оценочный резерв создан на сумму 91 570 тыс. руб., на 01.01.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 572 095 тыс. руб., оценочный резерв создан на сумму 88 720 тыс. руб. В течение 1 квартала 2021 года была реструктурирована ссудная задолженность на сумму 38 072 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | | |
| <i>Просроченные</i> | - | - |
| <i>Со сроком погашения:</i> | | |
| - <i>до востребования и до 30 дней</i> | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 000 000 | 4 300 397 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Просроченные</i> | 88 720 | 92 444 |
| <i>Со сроком погашения:</i> | | |
| - <i>до востребования и до 30 дней</i> | 1 787 210 | 987 611 |
| - <i>от 31 до 90 дней</i> | 1 095 042 | 1 726 541 |
| - <i>от 91 до 180 дней</i> | 5 259 | 40 749 |
| - <i>от 181 до 360 дней</i> | 69 855 | 20 399 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| - от одного года до трех лет | 66 471 | 31 138 |
| - свыше трех лет | 42 822 | 27 192 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного езерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 155 381 | 2 926 074 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | 267 311 | 280814 |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного езерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | (145 566) | (138 470) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 033 636 | 2 783 730 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | |
| <i>Непросроченные</i> | 63 424 717 | 63 050 482 |
| <i>Просроченные на срок:</i> | 3 180 549 | 3 232 915 |
| - до 30 дней | 809 397 | 828 494 |
| - от 31 до 90 дней | 242 913 | 261 505 |
| - от 91 до 180 дней | 175 668 | 172 065 |
| - от 181 до 360 дней | 381 536 | 588 229 |
| - свыше 361 дня | 1 571 035 | 1 382 622 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного езерва под ожидаемые кредитные убытки | 66 605 266 | 66 283 397 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | (2 864 470) | (2 837 144) |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного езерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | 596 857 | 492 125 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 64 337 653 | 63 938 378 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 70 371 289 | 71 022 505 |

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе отраслей/ видов деятельности:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | | На 01.01.2021 | |
|---|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Банк России | 3 000 000 | 4.1% | 4 300 397 | 5.9% |
| Физические лица | 66 605 266 | 91.5% | 66 283 397 | 90.2% |
| Юридические лица в разрезе отраслей согласно ОКВЭД: | | | | |
| <i>Торговля автотранспортными средствами</i> | 3 102 133 | 4.3% | 2 851 447 | 3.9% |
| <i>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i> | 26 056 | 0.04% | 26 919 | - |
| <i>Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом</i> | 27 192 | 0.04% | 47 708 | 0.1% |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 72 760 647 | 100.0% | 73 509 868 | 100.0% |

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам в разрезе видов предоставленных ссуд:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | | На 01.01.2021 | |
|---|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес, % | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | | | |
| <i>На финансирование текущей деятельности</i> | 3 092 055 | 4.4% | 2 841 922 | 4.1% |
| <i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i> | 53 248 | 0.1% | 74 628 | 0.1% |
| <i>Требования по начисленным процентам</i> | 10 078 | 0.0% | 9 524 | 0.0% |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | | | |
| <i>На приобретение автомобиля с залогом приобретаемого автотранспортного средства</i> | 64 914 977 | 93.1% | 64 761 763 | 93.6% |
| <i>На иные потребительские цели</i> | 231 471 | 0.3% | 162 622 | 0.2% |
| <i>Затраты по выданным кредитам</i> | 991 897 | 1.4% | 886 314 | 1.3% |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Требования по начисленным процентам | 466 921 | 0.7% | 472 698 | 0.7% |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим и физическим лицам | 69 760 647 | 100.0% | 69 209 471 | 100.0% |

В соответствии с рекомендацией Банка России, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога автотранспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты и отражаются в таблице выше отдельно.

Деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации.

В таблицах ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе уровней кредитного рейтинга согласно утвержденной Банком методологии оценки кредитного риска.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не включают прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью (обеспечительные платежи по аренде офиса, вложения в операции финансовой аренды, в отношении которых формируется РВП).

| | На 01.04.2021 года | | | | Итого |
|--|--------------------------|--|--|-------------|-------------------|
| | 12-месячные ОКУ (Этап 1) | ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2) | ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3) | ПСКО-активы | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 3 000 000 | - | - | - | 3 000 000 |
| <i>Среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Ниже среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | - | - | - |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 000 000 | - | - | - | 3 000 000 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | - | - | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 000 000 | - | - | - | 3 000 000 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 3 066 661 | - | - | - | 3 013 412 |
| <i>Среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Ниже среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | 88 720 | - | 88 720 |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 066 661 | - | 88 720 | - | 3 155 381 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (33 025) | - | (88 720) | - | (121 745) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 033 636 | - | - | - | 3 033 636 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 52 753 771 | 610 885 | 365 | - | 53 365 021 |
| <i>Среднего качества</i> | 7 276 329 | 590 565 | 52 | - | 7 866 946 |
| <i>Ниже среднего качества</i> | 840 053 | 2 401 190 | 2 132 056 | - | 5 373 299 |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | - | - | - |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 60 870 153 | 3 602 640 | 2 132 473 | - | 66 605 266 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (169 367) | (368 873) | (1 729 373) | - | (2 267 613) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 60 700 786 | 3 233 767 | 403 100 | - | 64 337 653 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 66 709 669 | 3 233 767 | 403 100 | - | 70 371 289 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

На 01.01.2021 года

| | 12-месячные ОКУ (Этап 1) | ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2) | ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3) | ПСКО- активы | Итого |
|--|-----------------------------|---|---|-----------------|-------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 4 300 397 | - | - | - | 4 300 397 |
| <i>Среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Ниже среднего качества</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | - | - | - |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 300 397 | - | - | - | 4 300 397 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | - | - | - | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям | 4 300 397 | - | - | - | 4 300 397 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 2 833 629 | - | - | - | 2 833 629 |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | 92 444 | - | 92 444 |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 833 629 | - | 92 444 | - | 2 926 073 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (49 900) | - | (92 444) | - | (142 344) |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 2 783 729 | - | - | - | 2 783 729 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Хорошего качества</i> | 52 181 292 | 540 199 | - | - | 52 721 491 |
| <i>Среднего качество</i> | 7 292 309 | 510 100 | - | - | 7 802 409 |
| <i>Ниже среднего качества</i> | 781 236 | 2 793 521 | - | - | 3 574 757 |
| <i>Дефолтные</i> | - | - | 2 184 741 | - | 2 184 741 |
| Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 60 254 837 | 3 843 820 | 2 184 741 | - | 66 283 397 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (163 176) | (415 437) | (1 766 406) | - | (2 345 019) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 60 091 661 | 3 428 383 | 418 335 | - | 63 938 378 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 67 175 787 | 3 428 383 | 418 335 | - | 71 022 505 |

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Отклонения между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величиной

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 года обусловлено различиями используемых методик расчета и формирования резервов. Оценка риска и расчет РВП проводится в полном соответствии с Положениями Банка России №590-П, № 611-П. Оценка риска и расчет оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением № 605-П и согласно стандарту МСФО 9, в том числе, с учетом оценки следующих факторов: финансового положения, платежной дисциплины, вида продукта, суммы задолженности. Залоговое обеспечение не используется для корректировки расчетного резерва.

В таблицах ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с указанием причин его изменений (в т.ч. под влиянием значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых активов) в отчетном и прошлом периодах по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | |
|--|---|--|--|-------------|------------------|
| | 12-месячные ОКУ (Этап 1) | ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2) | ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3) | ПСКО-активы | Итого |
| Остаток на 1 января 2021 года | 213 076 | 415 437 | 1 858 850 | - | 2 487 363 |
| Движения с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ: | | | | | |
| Выдача и/или приобретение | 38 336 | - | - | - | 38 336 |
| Погашение (кроме продажи и списания) | (29 834) | (21 832) | (92 631) | - | (144 297) |
| Перевод в Этап 1 | 8 119 | (8 119) | - | - | - |
| Перевод в Этап 2 | (6 889) | 9 722 | (2 833) | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (224) | (29 833) | 30 057 | - | - |
| Изменения кредитного риска внутри одного этапа | (13 400) | (32 332) | (2 874) | - | (48 606) |
| Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате несущественных модификаций | (6 792) | 35 830 | 27 524 | - | 56 562 |
| Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год | (10 684) | (46 564) | (40 757) | - | (98 005) |
| Движения без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ: | | | | | |
| Итого изменения, не влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год | - | - | - | - | - |
| Остаток на 1 апреля 2021 года | 202 392 | 368 873 | 1 818 093 | - | 2 389 358 |

| | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | |
|---|---|--|--|-------------|-----------|
| | 12-месячные ОКУ (Этап 1) | ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2) | ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3) | ПСКО-активы | Итого |
| Остаток на 1 января 2020 года | 214 425 | 418 356 | 1 493 744 | - | 2 126 525 |
| Движения с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ: | | | | | |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | | | | |
|--|----------------|----------------|------------------|----------|------------------|
| Выдача и/или приобретение | 253 010 | - | - | - | 253 010 |
| Погашение (кроме продажи и списания) | (89 887) | (94 545) | (215 712) | - | (400 144) |
| Перевод в Этап 1 | 26 675 | (26 499) | (176) | - | - |
| Перевод в Этап 2 | (98 624) | 99 033 | (409) | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (67 172) | (89 659) | 156 831 | - | - |
| Изменения кредитного риска внутри одного этапа | (35 892) | (79 652) | 19 278 | - | (96 266) |
| Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате несущественных модификаций | 10 541 | 188 403 | 418 476 | - | 617 420 |
| Итого изменения, влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год | (1 349) | (2 919) | 378 288 | - | 374 020 |
| Движения без влияния на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ: | | | | | |
| Списание | - | - | (13 182) | - | (13 182) |
| Итого изменения, не влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год | - | - | (13 182) | - | (13 182) |
| Остаток на 1 января 2021 года | 213 076 | 415 437 | 1 858 850 | - | 2 487 363 |

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность не передавались в качестве обеспечения по операциям «РЕПО».

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым в 1 квартале 2021 года была признана несущественная модификация (не приведшая к прекращению их признания) амортизированная стоимость составила 38 072 тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности наилучшим образом отражает их максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года.

В таблице ниже представлена информация о принятом обеспечении по справедливой стоимости (без учета избытка обеспечения) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях снижения кредитного риска. На суммы ожидаемых кредитных убытков указанное обеспечение влияет через показатель LGD. Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества, определяемых на основании Положения 590-П.

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Полученное обеспечение и прочие инструменты снижения кредитного риска, в т.ч.: | 118 493 024 | 117 070 176 |
| - транспорт | 118 493 024 | 117 070 176 |

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.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

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. По кредитно-обесцененным ссудам справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

Цель всей работы Банка с залоговым имуществом - обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). 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.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

Существенные изменения политики Банка в отношении учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска, а также значительные изменения качества обеспечения в результате ухудшения его характеристик, оказывающие влияние на величину сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2021 года, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

В 1 квартале 2021 года в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение по ссудам и использования иных механизмов снижения кредитного риска Банк получил на баланс по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства транспортные средства балансовой стоимостью 5 596 тыс. руб., которые отражены в учете как средства труда. По состоянию на 1 апреля 2021 года стоимость средств труда составляет 36 171 тыс. руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 2 500 тыс. руб.

Политика Банка в отношении указанных активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, предполагает выполнение необходимых мероприятий для их оперативной реализации и их использования в своей деятельности до момента реализации наиболее эффективным способом. За 1 квартал 2021 года реализовано 3 840 тыс.руб. залогового имущества. Расходов от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) и доходов от увеличения справедливой стоимости залогов в 1 квартале 2021 года не осуществлялось.

3.4. Информация по каждому классу основных средств

Структура основных средств по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2021 года представлены далее:

| Наименование показателя | Транспортные средства | Активы в форме права пользования - здания | Другие группы ОС | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС | Итого |
|--|-----------------------|---|------------------|---|---------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2021 | 32 416 | 524 313 | 291 141 | 2 933 | 850 803 |
| <i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i> | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 | 32 416 | 524 313 | 291 141 | 2 933 | 850 803 |
| Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16 | - | 445 | - | - | 445 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| Наименование показателя | Транспортные средства | Активы в форме права пользования - здания | Другие группы ОС | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС | Итого |
|--|-----------------------|---|------------------|---|------------------|
| Поступления | 2 819 | - | 24 225 | 45 386 | 72 430 |
| Выбытия | - | - | (177) | - | (177) |
| Перевод между категориями ОС | - | - | - | - | - |
| Переоценка активов в форме права пользования | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения | - | 1 | - | - | 1 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 | 35 235 | 524 759 | 315 189 | 48 319 | 923 502 |
| <i>Изменение амортизации</i> | | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2021 | (3 984) | (11 722) | (133 411) | - | (149 117) |
| Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16 | - | - | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | (16) | (18 475) | (8 293) | - | (26 784) |
| Выбытия | - | - | 177 | - | 177 |
| Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 | (4 000) | (30 197) | (141 527) | - | (175 724) |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 | 35 235 | 524 759 | 315 189 | 48 319 | 923 502 |

Структура основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2020 года представлены далее:

| Наименование показателя | Транспортные средства | Другие группы ОС | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС | Итого |
|---|-----------------------|------------------|---|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 | 34 232 | 309 003 | - | 343 235 |
| <i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i> | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 | 34 232 | 309 003 | - | 343 235 |
| Поступления | 3 130 | - | 19 268 | 22 398 |
| Выбытия | - | - | - | - |
| Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов | (4 946) | - | - | (4 946) |
| Увеличение/ (уменьшение) стоимости от переоценки | - | - | - | - |
| Прочие изменения | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 | 32 416 | 309 003 | 19 268 | 360 687 |
| <i>Изменение амортизации</i> | | | | |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| Наименование показателя | Транспортные средства | Другие группы ОС | Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС | Итого |
|--|-----------------------|------------------|---|-----------|
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 | (2 578) | (256 034) | - | (258 612) |
| Амортизационные отчисления | (598) | (3 688) | - | (4 286) |
| Выбытия | - | - | - | - |
| Перевод между категориями ОС | 686 | - | - | 686 |
| Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 | (2 490) | (259 722) | - | (262 212) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 | 32 416 | 309 003 | 19 268 | 360 687 |

У Банка по состоянию на 01.04.2021 года и 01.04.2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на указанные выше основные средства. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 01.04.2021 года и 01.04.2020 года отсутствуют.

Затраты, признанные в 1 квартале 2021 в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства - отсутствуют. В 1 квартале 2020 года такие затраты не признавались. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2021 года и 01.04.2020 года отсутствуют.

Компенсации, выплаченные в 1 квартале 2021 и 1 квартале 2020 годах третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств отсутствуют.

Пересмотр по состоянию на 01.04.2021 года величины ликвидационной стоимости и расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования не оказал существенного влияния на общую величину балансовой стоимости основных средств.

Убытки от обесценения/ восстановление убытков от обесценения в 1 квартале 2021 и 1 квартале 2020 годах не отражались.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.04.2021 года и 01.04.2020 года составляет 80 941 тыс. руб. и 96 353 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2021 года составляет 177 тыс. руб. На 01.04.2020 года - отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.04.2020 года в составе объектов основных средств отсутствуют объекты, сданные Банком в операционную аренду.

3.5. Информация по каждому классу нематериальных активов

Структура нематериальных активов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2021 года представлены далее:

| Наименование показателя | Программное обеспечение | Исключительные права пользования | Вложения в создание и приобретение НМА | Итого |
|---|-------------------------|----------------------------------|--|---------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2021 | 271 553 | 17 391 | 24 792 | 313 736 |
| <i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i> Валовая балансовая стоимость | 271 553 | 17 391 | 24 792 | 313 736 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| Наименование показателя | Программное обеспечение | Исключительные права пользования | Вложения в создание и приобретение НМА | Итого |
|---|-------------------------|----------------------------------|--|----------------|
| на 1 января 2021 | | | | |
| Поступления | 548 | - | 7 128 | 7 676 |
| Выбытия | | | | |
| Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов | - | - | - | - |
| Прочие изменения | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 | 272 101 | 17 391 | 31 920 | 321 412 |
| <i>Изменение амортизации</i> | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2021 | (113 798) | (10 949) | - | (124 747) |
| Амортизационные отчисления | (9 707) | (1 107) | - | (10 814) |
| Выбытия | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 | (123 505) | (12 056) | - | (135 561) |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 | 272 101 | 17 391 | 31 920 | 321 412 |

Структура нематериальных активов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2021 года представлены далее:

| Наименование показателя | Программное обеспечение | Исключительные права пользования | Вложения в создание и приобретение НМА | Итого |
|--|-------------------------|----------------------------------|--|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 | 244 685 | 16 998 | 6 620 | 268 303 |
| <i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i> | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 | 244 685 | 16 998 | 6 620 | 268 303 |
| Поступления | 4 284 | - | 4 026 | 8 310 |
| Выбытия | - | | | - |
| Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов | 1 459 | - | (1 459) | - |
| Прочие изменения | | | (1 066) | (1 066) |
| Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 | 250 428 | 16 998 | 8 121 | 275 547 |
| <i>Изменение амортизации</i> | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 | (76 874) | - | (6 446) | (83 320) |
| Амортизационные отчисления | (8 886) | (1 126) | - | (10 012) |
| Выбытия | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация | (85 760) | (7 572) | - | - |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| Наименование показателя | Программное обеспечение | Исключительные права пользования | Вложения в создание и приобретение НМА | Итого |
|--|-------------------------|----------------------------------|--|----------|
| на 1 апреля 2020 | | | | (93 332) |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 | 250 428 | 16 998 | 8 121 | 275 547 |

3.6 Информация в отношении материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

У Банка имеются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой транспортные средства, полученные по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства:

| Наименование показателя | Транспортные средства | Итого |
|---|-----------------------|-------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2021 года | 2 500 | 2 500 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2021 года | 2 500 | 2 500 |
| Поступление | - | - |
| Реализация | - | - |
| Переоценка | - | - |
| Перевод | - | - |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 апреля 2021 года | 2 500 | 2 500 |

| Наименование показателя | Транспортные средства | Итого |
|---|-----------------------|---------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 5 900 | 5 900 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2020 года | 5 900 | 5 900 |
| Поступление | 3 850 | 3 850 |
| Реализация | (6 500) | (6 500) |
| Переоценка | - | - |
| Перевод | - | - |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года | 3 250 | 3 250 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года | 3 250 | 3 250 |

В таблице ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

| Наименование показателя | На 1 апреля 2021 год | На 1 апреля 2020 год |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Уменьшение стоимости от переоценки | - | - |
| Финансовый результат от продажи | - | (1 033) |

У Банка по состоянию на 01.04.2021 года и 01.04.2020 года имеются материальные запасы в размере 1 200 тыс. руб. и 471 тыс. руб. соответственно.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 | Изменение |
|--|---------------|---------------|------------|
| Финансовые активы, в т.ч.: | | | |
| - средства в незавершенных расчетах | 818 | 36 | 782 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 818 | 36 | 782 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | - | - | - |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Корректировка резерва на возможные потери до
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

| | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - |
| Итого финансовые активы | 818 | 36 | 782 |
| Нефинансовые активы, в т.ч.: | | | |
| - расчеты по субсидиям со страховыми компаниями и Мипромторгом | 71 077 | 64 002 | 7 075 |
| - НДС уплаченный | 36 498 | 16 787 | 19 711 |
| - расчеты с поставщиками | 36 352 | 73 201 | (36 849) |
| - средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 36 171 | 34 415 | 1 756 |
| - расчеты с Федеральным казначейством по госпошинам | 22 803 | 22 563 | 240 |
| - комиссии, госпошины по операциям с финансовыми активами | 19 960 | 19 015 | 945 |
| - судебные расходы до решения суда | 12 009 | 12 009 | - |
| - расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам | 1 418 | 1 479 | (61) |
| - расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 255 | 194 | 61 |
| - прочие нефинансовые активы | 4 945 | 4 878 | 67 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери/ убытка от обесценения | 241 488 | 248 543 | (7 055) |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | <i>(54 785)</i> | <i>(65 152)</i> | <i>10 367</i> |
| Итого нефинансовые активы | 186 703 | 183 391 | 3 312 |
| Итого прочие активы | 187 521 | 183 427 | 4 094 |

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери/ убытка от обесценения по прочим активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

3.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 31 907 597 | 32 480 799 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 716 971 | 717 027 |
| Итого привлеченные средства ЦБ РФ и иных кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 624 568 | 33 197 826 |

3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Средства юридических лиц, в т.ч.: | | |
| - срочные привлеченные средства | 9 619 588 | 10 883 841 |
| - расчетные счета | 109 954 | 135 011 |
| - срочные депозиты | 147 272 | 25 011 |
| Средства физических лиц, в т.ч.: | | |
| - текущие счета | 1 301 219 | 1 647 847 |
| Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 11 178 033 | 12 691 710 |

В таблице ниже представлена информация о распределении средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | | На 01.01.2021 | |
|--------------------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % |
| Юридические лица-нерезиденты, в т.ч. | 9 619 588 | | 10 883 841 | |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | | | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Финансовая деятельность | 9 619 588 | 86.1% | 10 883 841 | 85.7% |
| Юридические лица-резиденты, в т.ч. | 257 226 | | 160 022 | |
| Торговля | 109 | 1.0% | 135 | 1.1% |
| рейтинговая деятельность | 954 | | 011 | |
| Физические лица | 147 272 | 1.3% | 25 011 | 0.2% |
| | 1 301 | 11.6% | 1 647 | 13.0% |
| | 219 | | 847 | |
| Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 11 178 033 | 100.0% | 12 691 710 | 100.0% |

3.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 апреля 2021 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 270 736 тыс. руб. (1 января 2021 года: 13 168 542 тыс. руб.), что составляет три выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз всем трем выпускам присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.

В таблице ниже представлена информация о параметрах выпущенных долговых ценных бумаг номиналом 1 тыс. рублей в разрезе их выпусков:

| Выпуск ценной бумаги | Дата выпуска | Дата погашения | Текущая ставка, % | Объем выпуска | Балансовая стоимость на 01.04.2021 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 |
|--------------------------------------|--------------|----------------|-------------------|---------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 4B020203470B001P Серия БО-001P-02 | 19.02.2019 | 21.02.2022 | 8.75 | 3 000 000 | 3 021 339 | 3 086 376 |
| 4B020303470B001P Серия БО-001P-03 | 25.10.2019 | 27.10.2022 | 7.2 | 5 000 000 | 5 136 761 | 5 045 158 |
| 4B020403470B001P Серия БО-001P-04 | 06.10.2020 | 09.10.2023 | 5.9 | 5 000 000 | 5 112 636 | 5 037 008 |

Указанные выше выпуски долговых ценных бумаг содержат обязательные условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении следующих событий и условий:

- в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Банк не имеет просроченных обязательств Банка на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года.

3.11 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

| Наименование показателя | На 01.04.2021 | На 01.01.2021 | Изменение |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | | | |
| - расчеты по операциям с финансовыми активами | 218 402 | 131 191 | 87 211 |
| - комиссии за полученные гарантии по выпущенным облигациям | 51 698 | 51 698 | - |
| - прочая кредиторская задолженность и иные финансовые обязательства | 16 338 | 3 116 | 13 222 |
| Итого финансовые обязательства | 286 438 | 186 005 | 100 433 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | | | |
| - арендные обязательства | 522 965 | 521 359 | 1 606 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| - расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 47 407 | 42 425 | 4 982 |
| - расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам | 11 350 | 19 004 | (7 654) |
| - НДС полученный | 3 657 | 5 613 | (1 956) |
| - резервы по условным обязательствам некредитного характера, гарантиям исполнения и резервы по прочим потерям | 547 | 536 | 11 |
| - расчеты с кредиторами | - | 18 022 | (18 022) |
| - расчеты с Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | - | 10 675 | (10 675) |
| - прочие нефинансовые обязательства | 481 | 2 612 | (2 131) |
| Итого нефинансовые обязательства | 586 407 | 620 246 | (33 839) |
| Итого прочие обязательства | 872 845 | 806 251 | 66 594 |

3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В 2020 году и в 1 квартале 2021 года выпуск собственных акций не производился.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже, внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные), поэтому базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

Привилегированных акций нет.

3.13 Условные обязательства некредитного характера

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 1 апреля 2021 года руководство Банка считает, что вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 апреля 2021 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

В таблицах ниже представлена информация об изменении резерва - оценочного обязательства в отчетном и прошлом периодах по условным обязательствам некредитного характера:

| | Демонтаж, ликвидация ОС и восстановление окружающей среды | Итого |
|--|---|------------|
| Остаток на 1 января 2020 года | 327 | 327 |
| Изменения в 1 квартале 2020 году: | | |
| Признание | - | - |
| Списание | - | - |
| Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени | 2 | 2 |
| Остаток на 1 апреля 2020 года | 329 | 329 |
| Остаток на 1 января 2021 года | 536 | 536 |
| Изменения в 1 квартале 2021 году: | | |
| Признание | 6 | 6 |
| Списание | - | - |
| Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени | 5 | 5 |
| Остаток на 1 апреля 2021 года | 547 | 547 |

3.14 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. Данные финансовые активы и финансовые обязательства учитываются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года:

| | на 1 апреля 2021 | | 1 января 2021 | |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях | 1 716 274 | 1 716 274 | 2 564 103 | 2 564 103 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистая ссудная задолженность: | | | | |
| -Средства, размещенные в Банке России | 3 000 000 | 3 000 000 | 4 300 397 | 4 300 397 |
| -Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 3 033 636 | 2 872 620 | 2 783 730 | 2 597 490 |
| -Ссуды физическим лицам по амортизированной стоимости | 64 337 653 | 65 083 101 | 63 938 378 | 64 590 660 |
| Прочие финансовые активы | 818 | 818 | 36 | 36 |
| | 72 088 381 | 72 672 813 | 73 586 644 | 74 052 686 |
| Средства Центрального Банка | 716 971 | 716 971 | 717 027 | 717 027 |
| Средства кредитных организаций | 31 907 597 | 30 258 863 | 32 480 799 | 30 868 841 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 178 033 | 9 987 100 | 12 691 710 | 12 467 528 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 270 736 | 13 328 946 | 13 168 542 | 13 524 021 |
| Прочие финансовые обязательства | 286 438 | 286 438 | 186 005 | 186 005 |
| | 57 359 775 | 54 578 318 | 59 244 083 | 57 763 422 |

* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

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

ставка дисконтирования по ссудам физическим лицам, составляет 9.69% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 1 квартала 2021 года (1 января 2021 года: 10.13% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года);

ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 9.69% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 1 квартала 2021 года (1 января 2021 года: 9.59% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года);

ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;

ставка дисконтирования по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляет 6.77% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 1 квартала 2021 года (1 января 2021 года: 5.63% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2020 года);

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2021 года:

| Наименование показателя | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|-------------|
| | | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях | 1 716 274 | 1 716 274 | - | - | 1 716 274 |
| Чистая ссудная задолженность: | | | | | |
| Средства, размещенные в Банке России | 3 000 000 | - | 3 000 000 | - | 3 000 000 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 3 033 636 | - | - | 2 872 620 | 2 872 620 |
| Ссуды физическим лицам | 64 337 653 | - | - | 65 083 101 | 65 083 101* |
| Прочие финансовые активы | 286 438 | 818 | - | - | 818 |
| Пассивы | | | | | |
| Средства Центрального Банка | 716 971 | - | 716 971 | - | 716 971 |
| Средства кредитных организаций | 31 907 597 | - | 30 258 863 | - | 30 258 863 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 1 411 173 | - | 1 411 173 | - | 1 411 173 |
| - срочные привлеченные средства и депозиты | 9 766 860 | - | - | 8 575 927 | 8 575 927 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 270 736 | 13 328 946 | - | - | 13 328 946 |
| Прочие финансовые обязательства | 286 438 | - | - | 286 438 | 286 438 |

* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

| Наименование показателя | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|-------------|
| | | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и средства в кредитных организациях | 2 564 103 | 2 564 103 | - | - | 2 564 103 |
| Чистая ссудная задолженность: | | | | | |
| Средства, размещенные в Банке России | 4 300 397 | - | 4 300 397 | - | 4 300 397 |
| Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности | 2 783 730 | - | - | 2 597 490 | 2 597 490 |
| Ссуды физическим лицам | 63 938 378 | - | - | 64 590 660 | 64 590 660* |
| Прочие финансовые активы | 36 | 36 | - | - | 36 |
| Пассивы | | | | | |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Средства Центрального Банка | 717 027 | - | 717 027 | - | 717 027 |
| Средства кредитных организаций | 32 480 799 | - | 30 868 841 | - | 30 868 841 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 1 782 858 | - | 1 782 858 | - | 1 782 858 |
| - срочные привлеченные средства и депозиты | 10 908 852 | - | - | 10 684 670 | 10 684 670 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 168 542 | 13 524 021 | - | - | 13 524 021 |
| Прочие финансовые обязательства | 186 005 | - | - | 186 005 | 186 005 |

* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

3.15 Информация об операциях аренды

Банк в качестве арендатора

Информация о признанных по состоянию на 01.04.2021 года активах в форме права пользования, относящихся к основным средствам и об их изменении в 1 квартале 2021 года с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 представлена подразделах 3.4 и 3.6 пояснительной информации.

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 1 квартал 2021 год с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16:

| Наименование показателя | |
|---|----------------|
| Обязательства по аренде на 1 января 2021 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16) | 521 359 |
| Заклучение договоров аренды | 444 |
| Расторжение/ прекращение договоров аренды | - |
| Арендные платежи по договорам аренды | (6 717) |
| Процентный расход | 7 878 |
| Переоценка | - |
| Модификация | 1 |
| Обязательства по аренде на 1 апреля 2021 года | 522 965 |

По состоянию на 01 января 2020 все договоры аренды были классифицированы как краткосрочные.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01.04.2021 года:

| Наименование показателя | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|-----------|--------------------|-------------|---------|
| Обязательства по аренде на 01.04.2021 года | 114 996 | 574 979 | 68 355 | 758 330 |

В 1 квартале 2021 года в качестве расходов в сумме 942 тыс. руб. признавалась условная арендная плата, связанная с возмещением арендодателю стоимости потребленных коммунальных услуг, увеличенной на 5 процентов, и стоимости обслуживания сетей в части арендованных помещений.

В 2020 году Банк заключил новый договор аренды офисного помещения сроком аренды - 7 лет с даты подписания Акта приема-передачи помещения. Соответствующий актив в форме права пользования и обязательство по аренде отражены на счетах бухгалтерского учета в ноябре 2020 года. Данный договор аренды предоставляет Банку право на его продление. Условия договора аренды предусматривают дополнительную уплату условной арендной платы, связанной с возмещением затрат по содержанию арендованного помещения. Стоимость арендных платежей и условной арендной платы могут пересматриваться ежегодно путем индексации.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

В 1 квартале 2020 года у Банка не было долгосрочных договоров аренды (предыдущий договор аренды офисного помещения рассматривался в качестве операционной аренды, т.к. договор прекращал свое действие 31.12.2020 года).

Банк в качестве арендодателя по договорам финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о чистых инвестициях в лизинг, указанных в подразделе III.2 пояснительной информации:

| Наименование показателя | На 01.04.2021 |
|--|---------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 31 800 |
| Незаработанный финансовый доход | (5 675) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 26 125 |
| Резерв на возможные потери | (1 306) |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | - |
| Итого чистые инвестиции в лизинг | 24 819 |

В таблицах ниже представлены результаты сверки валовых инвестиций в аренду и приведенной стоимости минимальных арендных платежей по состоянию на 01.04.2021:

| Наименование показателя | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|--------------|--------------------|--------------|---------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 4 770 | 23 850 | 3 180 | 31 800 |
| Незаработанный финансовый доход | (1 495) | (4 117) | (63) | (5 675) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 275 | 19 733 | 3 117 | 26 125 |
| Резерв на возможные потери | (164) | (987) | (156) | (1 306) |
| Итого чистые инвестиции в лизинг | 3 111 | 18 747 | 2 961 | 24 819 |

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Чистые процентные доходы/ (расходы)

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|---|------------------|--------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.: | 1 802 679 | 2 067 822 |
| физическим лицам | 1 704 812 | 1 890 576 |
| юридическим лицам | 53 983 | 122 345 |
| кредитным организациям | 43 884 | 54 901 |
| - финансовая субаренда | 329 | - |
| Итого процентные доходы | 1 803 008 | 2 067 822 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| - средства других кредитных организаций | (528 882) | (658 978) |
| - выпущенные долговые ценные бумаги | (233 802) | (263 083) |
| - средства клиентов | (162 961) | (220 570) |
| - арендные обязательства | (7 878) | - |
| Итого процентные расходы | (933 523) | (1 142 631) |
| Чистые процентные доходы/ (расходы) | 869 485 | 925 191 |

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

| <i>Чистые комиссионные доходы/ (расходы)</i> | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
| Комиссионные доходы, в т.ч.: | | |
| - расчетно-кассовое обслуживание | 1 616 | 1 291 |
| - осуществление переводов денежных средств | 453 | 475 |
| Итого комиссионные доходы | 2 069 | 1 766 |
| Комиссионные расходы, в т.ч.: | | |
| - комиссии платежных систем и банков-партнеров | (22 080) | (24 688) |
| - прочее | (395) | (608) |
| Итого комиссионные расходы | (22 475) | (25 296) |
| Чистые комиссионные доходы/ (расходы) | (20 406) | (23 530) |

| <i>Чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой</i> | | |
|---|---------------|---------------|
| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
| Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой | 82 | (115) |
| Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты | 996 | 6 433 |
| Итого чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой | 1 078 | 6 318 |

Прочие операционные доходы

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Доход от реализации (уступки) прав требований по кредитным договорам физических лиц | 6 488 | - |
| Доходы от возмещения ИТ-услуг, предоставленных дочерней компании | 1 144 | - |
| Доход от погашения задолженности, списанной ранее за счет резерва | 532 | 2 297 |
| Прочие операционные доходы | 412 | 1 255 |
| Доходы от сдачи имущества в операционную аренду | - | 399 |
| Доходы от корректировки долгосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам | - | 116 |
| Итого операционных доходов | 8 576 | 4 067 |

Прочие операционные расходы

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | (128 579) | (123 733) |
| Амортизация | (37 599) | (14 297) |
| Услуги кадровых агентств | (32 523) | (33 703) |
| Профессиональные услуги | (28 372) | (28 353) |
| Информационно-телекоммуникационные услуги | (25 580) | (19 851) |
| Ремонт и эксплуатация | (5 540) | (7 885) |
| Офисные расходы | (3 965) | (3 735) |
| Расходы по аудиту | (3 340) | (3) |
| Информационно-консультационные услуги | (3 271) | (1 297) |
| Затраты на исследования и разработки объектов интеллектуальной собственности | (2 047) | (1 182) |
| Услуги охраны | (818) | (614) |
| Расходы по служебным командировкам | (493) | (997) |
| Услуги по страхованию | (259) | (179) |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Расходы по рекламе и маркетингу | (158) | (76) |
| Расходы по краткосрочной аренде | (52) | (27 908) |
| Прочие операционные расходы | (12 377) | (10 360) |
| Итого операционных расходов | (284 973) | (274 174) |

4.2 Информация о характере расходов на вознаграждения работникам

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на вознаграждения работникам | 94 502 | 89 759 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 28 235 | 26 897 |
| Прочие расходы на оплату труда | 5 842 | 7 077 |
| Итого краткосрочные расходы на вознаграждения работникам | 128 579 | 123 733 |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.3 Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

| Наименование показателя | Эквиваленты денежных средств | Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | Условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии | ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы | Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям | Итого |
|---|------------------------------------|--|---|--|--|--|------------------|
| Ссылка | 3.1 | 3.2 | 3.3 | 3.11 | 3.4, 3.6, 3.7 | 3.11, 3.13 | |
| На 01.01.2021 года | | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | 541 | 44 940 | 3 117 958 | | 65 152 | 536 | 3 229 127 |
| <i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | | | (630 595) | | | | (630 595) |
| Итого резерв с учетом корректировок | 541 | 44 940 | 2 487 363 | | 65 152 | 536 | 2 598 532 |
| За 3 месяца 2021 года | | | | | | | |
| Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери | 33 318 | | 35 002 | | | | 68 320 |
| <i>Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | | | (111 829) | | | | (111 829) |
| Списание за счет резерва | | | (7 931) | | (81) | | (8 012) |
| Изменение резерва по ликвидационным затратам | | | | | | 6 | 6 |
| Прочие изменения резерва | | (34 240) | | | (23 534) | 5 | (57 769) |
| На 01.04.2021 года | | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | 33 859 | 10 700 | 3 145 029 | | 41 537 | 547 | 3 231 672 |
| <i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | | | (742 424) | | | | (742 424) |
| Итого резерв с учетом корректировок | 33 859 | 10 700 | 2 402 605 | | 41 537 | 547 | 2 489 248 |
| Наименование показателя | Эквиваленты денежных средств | Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | Условные обязательства кредитного характера | ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы | Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям | Итого |
| Ссылка | 3.1 | 3.2 | 3.3 | 3.11 | 3.4, 3.6, 3.7 | 3.11, 3.13 | |
| На 01.01.2020 года | | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | 9 495 | 42 800 | 3 204 071 | 2 000 | 81 146 | 327 | 3 339 839 |
| <i>Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i> | | | (1 077 548) | (1 957) | | | (1 079 505) |
| Итого резерв с учетом корректировок | 9 495 | 42 800 | 2 126 523 | 43 | 81 146 | 327 | 2 260 334 |
| За 3 месяца 2020 года | | | | | | | |
| Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери | 6 980 | | 98 190 | | | | 105 170 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|------------------|-----------|---------------|------------|------------------|---------|
| Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | | | | | | |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 | | | | | | | | |
| Списание за счет резерва | | | | | (4 946) | (40) | | (4 986) |
| Изменение резерва по ликвидационным затратам | | | | | | | | |
| Прочие изменения резерва | | | | | | (8) | 14 731 | 2 |
| На 01.04.2020 года | | | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | 16 475 | 42 800 | 3 297 315 | 2 000 | 95 837 | 329 | 3 454 756 | |
| Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | (1 148 614) | (1 965) | | | (1 150 579) | |
| Итого резерв с учетом корректировок | 16 475 | 42 800 | 2 148 701 | 35 | 95 837 | 329 | 2 304 177 | |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

В таблицах ниже представлена информация об изменении величины убытков от обесценения по нефинансовым активам:

| Наименование показателя | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого |
|--------------------------------------|--|-------|
| <i>Ссылка</i> | 3.6 | |
| На 01.01.2021 года | | |
| Убыток от обесценения | 48 | 48 |
| За 3 месяца 2021 года | | |
| Восстановление убытка от обесценения | - | - |
| На 01.04.2021 года | | |
| Убыток от обесценения | 48 | 48 |

| Наименование показателя | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого |
|---------------------------------|--|-------|
| <i>Ссылка</i> | 3.6 | |
| На 01.01.2020 года | | |
| Убыток от обесценения | 480 | 480 |
| За 2020 год | | |
| Признание убытка от обесценения | (432) | (432) |
| На 01.01.2021 года | | |
| Убыток от обесценения | 48 | 48 |

Представленные выше в таблицах признанные в составе прибыли/ (убытка) изменения убытка от обесценения нефинансовых активов отражены по строкам 19 и 21 раздела 1 отчета о финансовых результатах.

4.4 Информация о возмещении/расходе по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах возмещения/ расхода по налогам:

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i> | | |
| - НДС, уплаченный за товары и услуги | 56 900 | 61 429 |
| - Налог на имущество | 11 | - |
| - Транспортный налог | 381 | - |
| - Госпошлины | 27 | 3 |
| <i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i> | | |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 169 110 | 63 567 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | - | - |
| Итого расход по налогам | 226 429 | 124 999 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, полученной за 2021 и 2020 годы, составляет 20%.

В таблице ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 675 038 | 589 043 |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | (57 319) | (61 432) |
| Прибыль до налога на прибыль | 617 719 | 527 611 |
| Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (1 января 2021 года и 1 января 2020 года: 20%) | 123 544 | 105 522 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов | 45 566 | (41 955) |
| Итого расход по налогу на прибыль | 169 110 | 63 567 |

Расходы/ (доходы), связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2020 году и 1 квартале 2021 года отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2021 года на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в размере 197 580 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года - отложенное налоговое обязательство - 199 035 тыс. руб.).

4.5 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций или реструктуризации деятельности Банка в 2020 году и в 1 квартале 2021 года не принималось.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, изменении их балансовой стоимости и полученных доходах/ (расходах) от их реализации представлена в подразделе 3.6 пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты построчной сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 1 квартал 2021 года и на 1 апреля 2021 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 3 месяца 2021 года:

| Наименование статей | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года | Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2021 года | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2021 года |
|---|---|--|---|
| Средства акционеров | 5 440 000 | - | 5 440 000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - |
| Эмиссионный доход | - | - | - |
| Резервный фонд | 272 000 | - | 272 000 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов | 1 585 | - | 1 585 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | - | - | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - |
| Неиспользованная прибыль | 9 262 511 | 448 609 | 9 711 120 |
| Итого | 14 976 096 | 448 609 | 15 424 705 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль» в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного за 3 месяца 2021, в сумме 448 609 тысяч рублей

В таблице ниже представлены результаты построчной сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 1 квартал 2020 года и на 1 апреля 2020 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 3 месяца 2020 года:

| Наименование статей | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года | Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2020 года | Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2020 года |
|--|---|--|---|
| Средства акционеров | 5 440 000 | - | 5 440 000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - |
| Эмиссионный доход | - | - | - |
| Резервный фонд | 272 000 | - | 272 000 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов | 2 456 | (1 043) | 1 413 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | - | - | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - |
| Неиспользованная прибыль | 8 160 931 | 464 274 | 8 625 205 |
| Итого | 13 875 387 | 463 231 | 14 338 618 |

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль» в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного за 1 квартал 2020 года и на 1 апреля 2020, в сумме 464 274 тыс. руб., выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, в сумме 1 043 тыс. руб.

В 2020 году ретроспективного применения новой учетной политики и исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу акционеров не проводилось (в течение прошлого отчетного периода - не начислялись).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| Наименование статьи | Данные отчета о движении денежных средств | Данные бухгалтерского баланса |
|---|---|-------------------------------|
| Денежные средства | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 813 775 | 2 106 915 |
| Средства в кредитных организациях | 24 179 | 31 395 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2020 года | 1 837 954 | 2 138 310 |
| Денежные средства | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 384 869 | 1 675 197 |
| Средства в кредитных организациях | 36 546 | 41 077 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года | 1 421 415 | 1 716 274 |

Из состава денежных средств и их эквивалентов для отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

В течение 1 квартала 2021 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1 Общие положения

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.

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

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.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия).

Стратегия 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 подразделением.

Ответственность и полномочия органов Банка в рамках системы управления рисками распределены следующим образом.

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом, 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;
- 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.

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

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

- оценки размеров каждого значимого вида риска;
- оценки общей потребности в капитале на покрытие рисков.
ВПОДК предполагает широкий круг задач стресс-тестирования, основные из которых:
- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков;
- комплексное (интегральное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала), как основной элемент оценки достаточности капитала.

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

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

Предоставление регулярной отчетности по ВПОДК осуществляется:

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

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»*

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

По состоянию на 1 апреля 2021 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 Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, а также рекомендации по совершенствованию.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 3 месяцев 2021 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной его руководством и собственниками стратегии развития Банка.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
- Обеспечение непрерывности деятельности Банка и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий и принимаемых рисков;
- Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- Идентификация, оценка и агрегирование рисков, существенно влияющих на достаточность капитала Банка;
- Определение и поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала Банка, обеспечивающей покрытие всех значимых рисков;
- Планирование капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- Выполнение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего организацию системы управления рисками и капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками предполагает:

- Непрерывность процесса управления рисками и капиталом;
- Соблюдение требований регулирующих органов;
- Постоянный мониторинг и совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Недопущение конфликта интересов (разграничение полномочий);
- Интеграция риск-менеджмента в систему стратегического планирования Банка;
- Управление деятельностью Банка с учетом принимаемых рисков;
- Установление системы целевых и предельных значений рисков и контроль за их соблюдением.

Управление рисками осуществляется в разрезе следующих уровней:

- 1-ый уровень (Наблюдательный совет Банка): утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление целевых и предельных уровней значимых рисков; оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и необходимости ее совершенствования;
- 2-ой уровень (Правление Банка, Комитет по рискам Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами): организация управления рисками и капиталом Банка; периодический мониторинг соблюдения установленных стратегией требований и уровней риска; организация и мониторинг эффективности работы подразделений, обеспечивающих управление отдельными рисками Банка;
- 3-ий уровень (подразделения по управлению отдельными видами рисков): управление отдельными видами рисков Банка в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными стратегией и на 1-ом и 2-ом уровнях.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков и выявление потенциально значимых рисков, определение значимых рисков для текущего периода;
- Оценка рисков и требуемого на их покрытие капитала в случае их реализации;
- Определение целевых и предельных значений рисков;
- Управление совокупным уровнем рисков с целью соответствия их величины целевым значениям.

Процесс оценки рисков предполагает применение количественных методов, в т.ч. основанных на математических и вероятностно-статистических моделях, и качественных методов, в т.ч. метода экспертных оценок.

Банк применяет следующие методы управления рисками:

- Методики идентификации и классификации рисков;
- Методики оценки рисков, включая их отдельные компоненты;
- Установление показателей риск-аппетита, включая методики их расчета;
- Установление целевых и предельных значений по рискам;
- Оценка требований к капиталу для покрытия рисков;
- Осуществление стресс-тестирования рисков и капитала;
- Применение автоматизированных систем, обеспечивающих контроль и управление рисками;

Для каждого значимого риска Банк устанавливает:

- Определение характера значимого риска и направлений деятельности и операций Банка, которым он присущ;
- Методы оценки риска, осуществления процедур стресс-тестирования, расчета величины требуемого капитала;
- Полномочия ответственных подразделений и должностных лиц по управлению данным риском;
- Методы управления риском и снижения величины риска;
- Процедуры мониторинга за соблюдением целевых и предельных значений рисков;
- Требования к внутренней методологии оценки эффективности методик;
- Состав и периодичность отчетности по рискам и порядок ее подготовки и представления ответственным лицам;
- Порядок осуществления процедур внутреннего контроля.

Банк на постоянной основе совершенствует систему управления рисками и капиталом для соответствия лучшим практикам и учета изменяющихся условий ведения бизнеса, фазы цикла деловой активности и характера текущих операций Банка. В рамках данного процесса уполномоченными органами Банка принимаются решения по актуализации стратегии управления рисками и капиталом и совершенствованию политики и методов управления рисками исходя из результатов проводимого мониторинга.

Банк в рамках системы управления рисками и капиталом инициирует процесс идентификации и оценки значимости рисков, что позволяет Банку выявлять риски, которым подвержен или может быть потенциально подвержен Банк, выделять значимые для Банка риски и определять методы их контроля. Банк проводит ежегодно идентификацию рисков на индивидуальной основе и устанавливает перечень рисков, значимых для Банка на следующий отчетный период.

Банк рассчитывает требуемый капитал по значимым рискам и проводит оценку внутренней достаточности капитала в результате сравнения доступного капитала и требуемого капитала для покрытия всех значимых рисков.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия по управлению рисками и капиталом).

В соответствии с утвержденной Банком Стратегией по управлению рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк» (Протокол заседания Наблюдательного совета №12/20 от 16.12.2020 года,) значимыми рисками Банка являются: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, концентрации, процентный риск по банковскому портфелю, бизнес риск. Перечень значимых рисков Банка в 1 квартале 2021 года не изменился.

7.2 Кредитный риск

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

Принятие кредитного риска является неотъемлемой частью ведения коммерческой деятельности Банка. Таким образом, кредитный риск вынуждено принимается Банком, но подлежит строгому контролю, управлению и ограничению.

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, учетная политика в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Основной целью Банка при управлении кредитным риском является рациональное и эффективное размещение денежных средств (по направлениям, по срокам и по валютам), позволяющее предоставлять клиентам (физическим и юридическим лицам) услуги в соответствии с основными целями и задачами Банка, получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Управление кредитным риском включает комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий (закрывающихся в модификации организации процесса кредитования) с целью устранения либо минимизации потерь, возникающих вследствие неисполнения или неполного исполнения заемщиками обязательств по кредитным договорам.

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.

Система управления рисками кредитования включает в себя процедуры выявления возможных рисков, их качественной и количественной оценки при рассмотрении кредитной заявки, разработки мероприятий устранению или минимизации рисков, мониторинга рисков и осуществлению корректирующих воздействий. 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 № 199-И, а также Положениями ЦБ РФ № 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 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.

В рамках анализа текущей деятельности и накопленного опыта кредитной работы Департамент по кредитной политике и управлению рисками составляет и предоставляет на рассмотрение соответствующим комитетам, исполнительным органам, руководству Банка и заинтересованным подразделениям, Наблюдательному совету Банка отчеты о количественной и качественной оценке кредитного риска. Правление Банка и Наблюдательный совет регулярно рассматривают отчеты об оценке кредитного риска: ежемесячно и ежеквартально соответственно.

В системе управления кредитным риском в 1 квартале 2021 года изменения, вызванные изменением законодательства, изменениями в процедурах риск-менеджмента, отсутствуют. Степень подверженности Банка кредитному риску и его концентрация не изменились, ввиду отсутствия существенного изменения объема и характера операций Банка.

Количественная оценка кредитного риска на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года с представлением степени концентрации риска в разрезе отраслей / видов деятельности представлена в п.3.3.

Информация о положениях учетной политики и принятых методиках, и допущениях при определении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам представлена в подразделах 2.2 «Финансовые инструменты» и 2.3 «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» данной пояснительной информации.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам не превышает их балансовую стоимость (по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям - их договорную стоимость) и раскрыта в отношении каждого типа финансовых инструментов в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации.

Величина сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и движение данных резервов за отчетный период отражены в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации в отношении соответствующих финансовых инструментов, сверка общего движения величины оценочных резервов за отчетный период представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Банк управляет кредитным качеством финансовых инструментов при помощи разработанной системы их категоризации на основании методологии Банка, предполагающей рассмотрение внешних рейтингов и присвоение внутренних рейтингов/ категорий финансовым инструментам на индивидуальной и групповой основах, как описано подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

7.3 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. Возникновение рыночных рисков Банка обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К *внутренним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.
-

К *внешним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- 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);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В отношении управления рыночными рисками утверждены внутренние документы Банка: Политика по управлению рыночными рисками, Методика оценки рыночных рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса, которая достигается на основе системного, комплексного подхода и 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.

Степень подверженности Банка рыночному риску в 1 квартале 2021 года не изменилась (отсутствуют изменения объема и характера операций Банка). Система управления рыночным риском Банка в 1 квартале 2021 года не изменилась.

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного 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 рыночного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Количественные показатели определены во внутренних документах Банка. Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- Оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- Проведение стресс-тестирования.

В рамках системы управления рыночным риском подразделения Банка регулярно составляют и предоставляют отчеты на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - ежемесячно; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, представлены далее:

| | 1 апреля 2021 года | Влияние на капитал | 1 января 2021 года | Влияние на капитал |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | 5 314 | 4 251 | 7 948 | 6 358 |
| Риск изменения процентных ставок | 381 793 | 305 434 | 299 294 | 239 435 |

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Процентный риск по банковскому портфелю

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.

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля. Тем не менее, основным источником прибыли Банка является процентная маржа.

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.

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.

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

ГАР (гэп) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Данная величина может быть как положительной, так и отрицательной, и позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода 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 таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 апреля 2021 года | | | 1 января 2021 года | | |
|--|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка | | | Средняя эффективная процентная ставка | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства на счетах НОСТРО | 0.76% | 0.70% | - | 0.41% | 0.04% | 0.04% |
| Размещенные средства в Банке России | 4.40% | - | - | 3.98% | - | - |
| Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10.87% | 9.30% | - | 11.10% | 9.30% | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты, полученные от Банка России | 5.50% | - | - | 5.25% | - | - |
| Средства кредитных организаций | 6.66% | - | - | 6.62% | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.38% | - | - | 6.32% | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | <u>7.06%</u> | - | - | <u>7.06%</u> | - | - |

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

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Все активы и пассивы Банка выражены преимущественно в рублях. Источником валютного риска является открытая валютная позиция (далее – «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.

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.

ОВП на 1 апреля 2021 года составляет 0.3333% от собственных средств (капитала) Банка (на 1 января 2021 года 0.7632%).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2021года может быть представлена следующим образом:

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 1 675 197 | - | - | - | 1 675 197 |
| Средства в кредитных организациях | 18 688 | 13 413 | 8 976 | - | 41 077 |
| Чистая ссудная задолженность | 70 371 289 | - | - | - | 70 371 289 |
| Основные средства, нематериальные активы и запасы | 934 828 | - | - | - | 934 828 |
| Требования по налогу на прибыль | 152 755 | - | - | - | 152 755 |
| Долгосрочные активы для продажи | 2 500 | - | - | - | 2 500 |
| Инвестиции в дочерние организации | 203 300 | - | - | - | 203 300 |
| Прочие активы | 187 521 | - | - | - | 187 521 |
| Всего активов | 73 546 078 | 13 413 | 8 976 | - | 73 568 467 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 716 971 | - | - | - | 716 971 |
| Средства кредитных организаций | 31 907 597 | - | - | - | 31 907 597 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 178 033 | - | - | - | 11 178 033 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 270 736 | - | - | - | 13 270 736 |
| Отложенное налоговое обязательство | 197 580 | - | - | - | 197 580 |
| Прочие обязательства | 872 815 | - | 30 | - | 872 845 |
| Всего обязательств | 58 143 732 | - | 30 | - | 58 143 762 |
| Чистая позиция | 15 402 346 | 13 413 | 8 946 | - | 15 424 705 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 2 469 115 | - | - | - | 2 469 115 |
| Средства в кредитных организациях | 17 311 | 44 487 | 33 190 | - | 94 988 |
| Чистая ссудная задолженность | 71 022 505 | - | - | - | 71 022 505 |
| Основные средства, нематериальные активы и запасы | 891 946 | - | - | - | 891 946 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 204 464 | - | - | - | 204 464 |
| Требования по налогу на прибыль | 2 500 | - | - | - | 2 500 |
| Долгосрочные активы для продажи | 169 060 | - | - | - | 169 060 |
| Прочие активы | 183 427 | - | - | - | 183 427 |
| Всего активов | 74 960 328 | 44 487 | 33 190 | - | 75 038 005 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 717 027 | - | - | - | 717 027 |
| Средства кредитных организаций | 32 480 799 | - | - | - | 32 480 799 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 691 710 | - | - | - | 12 691 710 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 168 542 | - | - | - | 13 168 542 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 197 580 | - | - | - | 197 580 |
| Прочие обязательства | 795 510 | 27 | 10 714 | - | 806 251 |
| Всего обязательств | 60 051 168 | 27 | 10 714 | - | 60 061 909 |
| Чистая позиция | 14 909 160 | 44 460 | 22 476 | - | 14 976 096 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 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 апреля 2021 года | | | 1 января 2021 года | | |
|---|--------------------|---------|--------------------|--------------------|--------|--------------------|
| | Снижение, % | Эффект | Влияние на капитал | Снижение, % | Эффект | Влияние на капитал |
| Снижение курса доллара США по отношению к рублю | 15% | (1 610) | (1 288) | 15% | (5335) | (4 268) |
| Снижение курса евро по отношению к рублю | 15% | (1 074) | (859) | 15% | (2697) | (2 158) |

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не подвержен значительному влиянию фондового риска, так как не осуществляет операций с фондовыми ценностями.

7.4 Риск 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 спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность стратегического источника 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.

Основные принципы по управлению риском ликвидности определены в Стратегии управления рисками и капиталом, а также следующих внутренних документах:

- Политика ликвидности, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств;
- Процедура оценки риска фондирования в целях оценки риска и определения требований к капиталу на покрытие риска фондирования;

- План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности вследствие их недостатка при непредвиденных обстоятельствах.

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 на покрытие 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.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

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

- «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного 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.

В рамках управления риском ликвидности Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности регулярно предоставляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - не реже одного раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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

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, в т.ч. в случаях чрезвычайных ситуаций 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. 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;
- 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.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

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 казначейства 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.

В системе управления риском ликвидности в 1 квартале 2021 года существенные изменения отсутствуют.

В 1 квартале 2021 года объем и характер операций Банка не изменился, в связи с чем степень подверженности Банка к риску ликвидности и его концентрация не претерпели существенных изменений.

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлен далее:

| | 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 погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 1 675 197 | - | - | - | - | - | - | 1 675 197 |
| Средства в кредитных организациях | 41 077 | - | - | - | - | - | - | 41 077 |
| Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 846 770 | 4 450 291 | 15 128 214 | 41 124 171 | 2 468 840 | 353 003 | - | 70 371 289 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - | 203 300 | 203 300 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 934 828 | 934 828 |
| Долгосрочные активы для продажи | 2 500 | - | - | - | - | - | - | 2 500 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 48 252 | - | 104 503 | - | - | - | - | 152 755 |
| Прочие активы | 135 645 | 6 496 | 37 337 | - | - | 8 043 | - | 187 521 |
| Всего активов | 8 749 441 | 4 456 787 | 15 270 054 | 41 124 171 | 2 468 840 | 361 046 | 1 138 128 | 73 568 467 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 971 | 498 000 | 218 000 | - | - | - | - | 716 971 |
| Средства кредитных организаций | 1 370 535 | 3 104 477 | 9 750 113 | 17 682 472 | - | - | - | 31 907 597 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 426 230 | 44 531 | 5 407 272 | 4 300 000 | - | - | - | 11 178 033 |
| Выпущенные долговые обязательства | 297 098 | - | 3 021 339 | 9 952 299 | - | - | - | 13 270 736 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 197 580 | - | - | 197 580 |
| Прочие обязательства | 352 703 | 4 887 | 45 086 | 324 606 | 145 563 | - | - | 872 845 |
| Всего обязательств | 3 447 537 | 3 651 895 | 18 441 810 | 32 259 377 | 343 143 | - | - | 58 143 762 |
| Чистая позиция | 5 301 904 | 804 892 | (3 171 756) | 8 864 794 | 2 125 697 | 361 046 | 1 138 128 | 15 424 705 |

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года представлен далее:

| | 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 погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 2 469 115 | - | - | - | - | - | - | 2 469 115 |
| Средства в кредитных организациях | 94 988 | - | - | - | - | - | - | 94 988 |
| Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости | 7 315 724 | 5 356 274 | 14 829 329 | 41 078 617 | 2 113 785 | 328 776 | - | 71 022 505 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - | 169 060 | 169 060 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 891 946 | 891 946 |
| Долгосрочные активы для продажи | 2 500 | - | - | - | - | - | - | 2 500 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 204 464 | - | - | - | - | - | 204 464 |
| Прочие активы | 72 373 | 91 918 | 18 094 | - | - | 1 042 | - | 183 427 |
| Всего активов | 9 954 700 | 5 652 656 | 14 847 423 | 41 078 617 | 2 113 785 | 329 818 | 1 061 006 | 75 038 005 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 1 027 | - | 716 000 | - | - | - | - | 717 027 |
| Средства кредитных организаций | 1 655 165 | 3 087 552 | 9 024 334 | 18 713 748 | - | - | - | 32 480 799 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 302 498 | 804 201 | 2 685 011 | 6 900 000 | - | - | - | 12 691 710 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 94 932 | 135 589 | 12 938 021 | - | - | - | 13 168 542 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 197 580 | - | - | - | - | - | 197 580 |
| Прочие обязательства | 205 884 | 4 787 | 103 272 | 319 687 | 167 029 | 5 592 | - | 806 251 |
| Всего обязательств | 4 164 574 | 4 189 052 | 12 664 206 | 38 871 456 | 167 029 | 5 592 | - | 60 061 909 |
| Чистая позиция | 5 790 126 | 1 463 604 | 2 183 217 | 2 207 161 | 1 946 756 | 324 226 | 1 061 006 | 14 976 096 |

В таблицах ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков):

На 01.04.2021

| Наименование показателя | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Средства кредитных организаций</i> | 1 417 118 | 5 733 065 | 9 282 395 | 18 768 988 | 35 201 566 |
| <i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 1 430 923 | 2 867 211 | 3 079 904 | 4 572 724 | 11 950 762 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 328 400 | 131 610 | 3 460 010 | 10 952 600 | 14 872 620 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 286 438 | - | - | - | 286 438 |
| Итого | 3 462 879 | 8 731 886 | 15 822 309 | 34 294 312 | 62 311 386 |

На 01.01.2021

| Наименование показателя | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | | | | | |
| <i>Средства кредитных организаций</i> | 133 450 | 10 058 167 | 6 225 891 | 17 924 261 | 34 341 769 |
| <i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 2 226 818 | 751 680 | 2 500 350 | 7 274 914 | 12 753 762 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 131 610 | 328 400 | 460 010 | 14 084 210 | 15 004 230 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 134 306 | 51 699 | - | - | 186 005 |
| Итого | 2 626 184 | 11 189 946 | 9 186 251 | 39 283 385 | 62 285 766 |

7.5 Прочие значимые риски

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

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

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

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Система управления операционным риском Банка находится в процессе приведения в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" в срок до 1 января 2022 года.

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.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно процедуре определения значимых рисков.

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, Комплаенс-контроллера и Департамент финансового мониторинга.

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

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

Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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:

- **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, исключающую 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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур - в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.

- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

В рамках системы управления операционным риском подразделения Банка составляют и предоставляют в Департамент по кредитной политике и управлению рисками информацию по управлению операционным риском в рамках своих полномочий. ДКПур анализирует предоставленные данные и при необходимости предоставляет информацию на рассмотрение Комитету по управлению рисками, исполнительным органам, руководству Банка - не реже 1 раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

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 № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанная по состоянию на 1 января 2021 года. Данный расчет операционного риска применяется с даты 31 марта 2021 года.

| | 2018 год | 2019 год | 2020 год | Усредненный показатель |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------------|
| Чистые процентные доходы | 3 447 110 | 3 562 614 | 3 559 838 | 3 523 187 |
| Чистые непроцентные доходы: | (24 660) | (82 396) | (74 040) | (60 365) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (1 123) | 314 | 1 286 | 159 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (1 412) | (1 026) | 6 512 | 1 358 |
| Комиссионные доходы | 6 942 | 6 471 | 7 116 | 6 843 |
| Прочие операционные доходы | 47 755 | 3 171 | 13 361 | 21 429 |
| Комиссионные расходы | (76 822) | (91 326) | (102 315) | (90 154) |
| Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 3 422 450 | 3 480 218 | 3 485 798 | 3 462 822 |
| Операционный риск | | | | 519 423 |

Риск концентрации

Риск концентрации - 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.

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

значительный объем требований к одному заемщику или группе заемщиков;
значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации является значимым в отношении кредитного риска и риска ликвидности, в отношении иных значимых рисков проявление риска концентрации в значительной степени не выявлено. Агрегирование риска концентрации не проводится по значимым рискам, а определяется отдельно в отношении кредитного риска и учитывается также в составе риска фондирования.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов, определение требований к капиталу на его покрытие риска концентрации, а также процедуры по управлению риском концентрации определены в Стратегии управления рисками капиталом.

Оценка риска концентрации в отношении кредитного риска с целью определения требований к капиталу на его покрытие определяется в соответствии с Методикой оценки риска концентрации. Применяется подход, в рамках которого рассчитывается надбавка на капитал на основании индекса Херфиндала-Хиршмана, определяющего степень концентрации корпоративного портфеля.

Оценка риска концентрации в отношении риска ликвидности с целью определения требований к капиталу на его покрытие учитывается Банком в составе риска фондирования, поскольку наиболее вероятные убытки могут реализоваться от концентрации отдельного источника фондирования при неблагоприятном изменении ставок на рынке ликвидности. Определение требований к капиталу на покрытие риска фондирования осуществляется в соответствии с Процедурой оценки риска фондирования.

Контроль и управление косвенной подверженностью риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, осуществляется в рамках управления кредитным риском. В частности, наиболее ярким проявлением такой подверженности является принятие в качестве обеспечения одного типа залога - автомобилей, что обусловлено спецификой деятельности с учетом бизнес-модели Банка и Стратегии развития. Порядок управления и контроля определены более детально в рамках внутренних документов по управлению кредитным риском Банка.

В части управления и контроля риска, обусловленного зависимостью Банка от отдельных видов доходов и подверженности значительным вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов, Банк осуществляет планирование различных показателей, в том числе ожидаемых доходов по видам деятельности, вложений в инструменты (кредитных портфелей по основным видам деятельности) с учетом Стратегии развития бизнеса. Департамент финансового планирования и отчетности на ежемесячной основе осуществляет мониторинг указанных показателей с определением ключевых изменений и причин возможных отклонений. Результаты проведенного мониторинга в оперативном режиме направляются руководству Банка. При необходимости в целях корректировки показателей могут быть разработаны дополнительные планы корректирующих действий. Данный порядок работы позволяет осуществлять контроль и осуществлять управление риском концентрации в отношении зависимости Банка от отдельных видов доходов и вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие риска концентрации устанавливается с учетом результатов стресс-тестирования и 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.

В рамках системы управления риском концентрации подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц, Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

В системе управления риском концентрации в 1 квартале 2021 года изменения не произошли. Степень подверженности Банка риску концентрации существенно не изменилась.

Бизнес-риск

Бизнес-риск - 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. Бизнес-риск фокусируется на таких потенциальных воздействиях в течение одногодичного временного горизонта.

Бизнес риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Центральным компонентом бизнес-риска является риск потери прибыли, т.е. риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.

Методы, применяемые при оценке величины бизнес риска определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Банка формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала. Ожидаемая величина прибыли (запланированная прибыль) Банка рассчитываются в рамках бюджетного процесса. Бизнес-риск определяет отклонение от запланированной величины прибыли и рассчитывается как разница между запланированным значением прибыли и альтернативным значением прибыли, рассчитанной с применением допущения о реализации бизнес-риска, начиная с отчетной даты, при прочих неизменных параметрах бюджета. Оценка влияния допущения на размер прибыли рассчитывается посредством составления альтернативного бюджета Банка с учетом рассматриваемого допущения. Эффект отклонения полученной в результате рассматриваемого альтернативного сценария прибыли от запланированной прибыли учитывается в качестве буфера на покрытие бизнес-риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию принципов управления банковскими рисками, в том числе, за определение необходимых и достаточных эффективных инструментов оценки бизнес риска. Буфер на покрытие бизнес-риска утверждается решением Наблюдательного совета.

Важным аспектом является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных. В рамках управления бизнес-риском подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»*

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

Порядок управления капиталом направлен на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России согласно Инструкции № 199-И на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года:

- достаточность базового капитала - не менее 4.5%;
- достаточность основного капитала - не менее 6.0%;
- достаточность собственных средств (капитала) - не менее 8.0%.

На ежеквартальные даты необходимо соблюдение установленных надбавок к нормативам достаточности капитала - надбавки поддержания достаточности капитале (2.5% на 01.04.2021 года; 2.5% на 01.01.2021 года) и антициклической надбавки (0% на 01.04.2021 года; 0% на 01.01.2021 года).

В связи с тем, что Банк с 2019 года является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются Банком только на консолидированной основе и раскрываются на сайте Банка <https://www.toyota.ru/bank> в составе Пояснительной информации о рисках Банковской группы АО Тойота Банк в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Нормативы достаточности капитала, а также норматив финансового рычага поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение 590-П, Положение 611-П, Указания 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- величину капитала каждого уровня;
- значения нормативов достаточности капитала каждого уровня.

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.

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 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.

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.

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

В 1 квартале 2021 года лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты. Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 1 апреля 2021 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 49.9% (менее 100%).

Изменений в политике по управлению капиталом и в количественных данных, установленных в целях управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не было.

В течение 1 квартала 2021 года Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в полном объеме с запасом от установленных Банком России минимальных значений.

В таблице ниже представлены фактические значения нормативов достаточности капитала Банка на ежемесячные даты в 1 квартале 2021 года:

| Дата | Значение Н1.1, в % | Значение Н1.2, в % | Значение Н1.0, в % |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 01.01.2021 | 16.018 | 16.018 | 17.666 |
| 01.02.2021 | 16.287 | 16.287 | 18.000 |
| 01.03.2021 | 16.423 | 16.423 | 18.227 |
| 01.04.2021 | 17.543 | 17.543 | 17.871 |

В течение 1 квартала 2021 года затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом и отнесенные на уменьшение капитала, отсутствовали.

В 1 квартале 2021 года дивиденды акционерам не признавались.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;

- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством Банка на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва.

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

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

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным сегментам по состоянию на 01.04.2021 года:

| | Кредитование розничных клиентов | Кредитование автодилеров | Нераспределенные статьи | Всего |
|---|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 1 384 869 | 1 384 869 |
| Обязательные резервы | 13 967 | 276 361 | - | 290 328 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 41 077 | 41 077 |
| Чистая ссудная задолженность | 64 215 866 | 3 155 423 | 3 000 000 | 70 371 289 |
| Итого активов | 64 229 833 | 3 431 784 | 4 425 946 | 72 087 563 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 716 000 | - | 971 | 716 971 |
| Средства кредитных организаций | 27 133 000 | 1 233 000 | 3 541 597 | 31 907 597 |
| Средства клиентов, не являющихся КО | 7 825 000 | 1 775 954 | 275 860 | 9 876 814 |
| Вклады физических лиц | 1 301 219 | - | - | 1 301 219 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 000 000 | - | 270 736 | 13 270 736 |
| Итого пассивов | 49 975 219 | 3 008 954 | 4 089 165 | 57 073 338 |
| Финансовый результат по сегментам на 01.04.2021 | | | | |
| Процентные доходы | 1 704 812 | 54 312 | 43 884 | 1 803 008 |
| Процентные расходы | (875 799) | (48 406) | (9 318) | (933 523) |
| Чистые процентные доходы | 829 013 | 5 906 | 34 566 | 869 485 |
| Комиссионные доходы | 1 368 | 701 | - | 2 069 |
| Комиссионные расходы | (22 475) | - | - | (22 475) |
| Чистые комиссионные доходы | (21 107) | 701 | - | (20 406) |
| Прочие операционные доходы | 6 488 | 2 088 | - | 8 576 |
| Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам | 69 477 | 7 350 | (33 318) | 43 509 |
| Всего результат по сегментам | 883 871 | 16 045 | 1 248 | 901 164 |

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным сегментам по состоянию на 01.04.2020 года:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»**

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года

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

| | Кредитование розничных клиентов | Кредитование автодилеров | Нераспределенные статьи | Всего |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 1 813 775 | 1 813 775 |
| Обязательные резервы | 13 170 | 279 970.00 | - | 293 140 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 31 395 | 31 395 |
| Чистая ссудная задолженность | 66 312 596 | 6 059 439 | 4 703 578 | 77 075 613 |
| Итого активов | 66 325 766 | 6 339 409 | 6 548 748 | 79 213 923 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 32 859 166 | 3 555 140 | - | 36 414 306 |
| Средства клиентов, не являющихся КО | 13 562 157 | 157 581 | 320 074 | 14 039 812 |
| Вклады физических лиц | 1 265 303 | - | - | 1 265 303 |
| Выпущенные долговые обязательства | 13 265 622 | - | - | 13 265 622 |
| Итого пассивов | 60 952 248 | 3 712 721 | 320 074 | 64 985 043 |
| Финансовый результат по сегментам на 01.04.2020 | | | | |
| Процентные доходы | 1 890 576 | 122 344 | 54 902 | 2 067 822 |
| Процентные расходы | (833 611) | (45 938) | (263 082) | (1 142 631) |
| Чистые процентные доходы | 1 056 965 | 76 406 | (208 180) | 925 191 |
| Комиссионные доходы | 1 025 | 741 | - | 1 766 |
| Комиссионные расходы | (25 296) | - | - | (25 296) |
| Чистые комиссионные доходы | (24 271) | 741 | - | (23 530) |
| Прочие операционные доходы | 2 094 | 1 973 | - | 4 067 |
| Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе | (33 676) | 6 550 | (6 980) | (34 106) |
| Всего результат по сегментам | 1 001 112 | 85 670 | (215 160) | 871 622 |

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

| | 1 апреля 2021 г. | 1 апреля 2020 г. |
|---|------------------|------------------|
| Всего результат по сегментам | 901 164 | 871 624 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 82 | (115) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 996 | 6 433 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 57 769 | (14 725) |
| Операционные расходы | (284 973) | (274 174) |
| Прибыль до налогообложения | 675 038 | 589 043 |

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99.94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия).

ТОЙОТА Кредитбанк ГмБХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн.

Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.04.2021 года и на 01.01.2021.

На 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года Банк имеет вложения в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Согласно политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

| | 01 апреля 2021 г. | | | ВСЕГО | 01 января 2021 г. | | | ВСЕГО |
|---|----------------------|-------------------|--------------------------|------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Материнская компания | Дочерняя компания | Прочие связанные стороны | | Материнская компания | Дочерняя компания | Прочие связанные стороны | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Инвестиции | - | 214 000 | - | 214 000 | - | 214 000 | - | 214 000 |
| Резерв на возможные потери | - | (10 700) | - | (10 700) | - | (44 940) | - | (44 940) |
| Вложения в финансовую аренду | - | 26 056 | - | 26 056 | - | 26 919 | - | 26 919 |
| Резерв на возможные потери | - | (1 303) | - | (1 303) | - | (5 653) | - | (5 653) |
| Резерв на возможные потери, всего | - | (12 003) | - | (12 003) | - | (50 593) | - | (50 593) |
| Прочие активы | - | - | 56 314 | 56 314 | - | - | 51 630 | 51 630 |
| Всего чистых активов | - | 228 053 | 56 314 | 284 367 | - | 190 326 | 51 630 | 241 956 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией | - | - | 9 619 588 | 9 619 588 | - | - | 10 883 841 | 10 883 841 |
| Прочие обязательства | - | - | 51 698 | 51 698 | 10 675 | - | 51 698 | 62 373 |
| Всего пассивов | - | - | 9 671 286 | 9 671 286 | 10 675 | - | 10 935 539 | 10 946 214 |

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года просроченные активы отсутствуют.

Ниже приведены доходы и расходы по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 апреля 2020 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония) и дочернюю компанию Банка ООО «Тойота Лизинг».

| | 01 апреля 2021 г. | | | ВСЕГО | 01 апреля 2020 г. | | | ВСЕГО |
|----------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|------------------|
| | Материнская компания | Дочерняя компания | Прочие связанные стороны | | Материнская компания | Дочерняя компания | Прочие связанные стороны | |
| Процентные доходы | - | 329 | 151 666 | 151 995 | - | - | 95 068 | 95 068 |
| Комиссионные доходы | - | - | 2 | 2 | - | - | 2 | 2 |
| Прочие операционные доходы | - | 1 143 | - | 1 143 | 1 167 | 400 | - | 1 567 |
| Всего доходов | - | 1 472 | 151 668 | 153 140 | 1 167 | 400 | 95 070 | 96 637 |
| Процентные расходы | - | - | (161 701) | (161 701) | - | - | (220 569) | (220 569) |
| Комиссионные расходы | - | - | (5 446) | (5 446) | - | - | (5 501) | (5 501) |
| Операционные расходы | (8 621) | - | - | (8 621) | (4 931) | - | (1 310) | (6 241) |
| Всего расходов | (8 621) | - | (167 147) | (175 768) | (4 931) | - | (227 380) | (232 311) |
| ИТОГО | (8 621) | 1 472 | (15 479) | (22 628) | (3 764) | 400 | (132 310) | (135 674) |

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»

за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В 1 квартале 2021 года Банк сделок по привлечению от связанных сторон не заключал (за 1-й квартал 2020 года привлечено от связанных сторон 2 000 000 тыс. руб.).

Размер начисленных процентов составляет 161 701 тыс.руб. (на 1 апреля 2020 года - 220 569 тыс. руб.). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 апреля 2021 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 апреля 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (прочая связанная сторона) гарантирует платежи по выпущенным облигациям Банка по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления: Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 1-й квартал 2021 год и за 1-й квартал 2020 года представлена в следующей таблице:

| | 1 апреля 2021 года | | 1 апреля 2020 года | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма выплат | Доля, % | Сумма выплат | Доля, % |
| Оплата труда | 11 119 | 68.7 | 10 899 | 71.7 |
| Премии | 1 932 | 12.0 | 1 617 | 10.7 |
| Аренда квартир | 499 | 3.1 | 390 | 2.6 |
| Прочие | 560 | 3.4 | 322 | 2.1 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 2 065 | 12.8 | 1 967 | 12.9 |
| | 16 175 | 100.0 | 15 195 | 100.0 |

Данные представлены по четырем сотрудникам Банка (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета).

Дивиденды в 1 квартале 2021 года не признавались и не выплачивались (в 2020 году также не выплачивались).

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



А.В. Колошенко

С.И. Рябина

13 мая 2021 года