

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

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	4.1	2808483	2814071
2.1	Обязательные резервы	4.1	307698	298060
3	Средства в кредитных организациях	4.1	34642	126096
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	72618616	73065977
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	2.2	169060	171200
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	31427	32568
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	286330	270183
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3250	5900
13	Прочие активы		259834	165335
14	Всего активов		76211642	76651330
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.5	716924	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		47108760	49103117
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	33844286	35170345
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	13264474	13932772
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	1207637	1546051
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			01	01
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9		13280742	13134174
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			01	01
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9		13280742	13134174
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			01	01
20	Отложенные налоговые обязательства	4.8		251305	199082
21	Прочие обязательства	4.8		309914	339527
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			62	43
23	Всего обязательств			61667707	62775943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	6		5440000	5440000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			01	01
26	Эмиссионный доход			01	01
27	Резервный фонд	6		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)			01	01
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			1585	2456
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			01	01
31	Переоценка инструментов хеджирования			01	01
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			01	01
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			01	01
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			01	01
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5		8830350	8160931
36	Всего источников собственных средств			14543935	13875387
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10		100000	100000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			01	01
39	Условные обязательства некредитного характера			01	01

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина 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 9 месяцев 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

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:	5.2	6029050	6051593
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	150847	185812
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	5878203	5865781
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:	5.3	3314021	3437461
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1860573	2010889
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.3	660873	951343
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.3	792575	475229
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2715029	2614132
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:	5.1	-518454	-168034
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1922	-3916
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2196575	2446098
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
8а	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
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		457	256
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10263	-121
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5150	4577

15	Комиссионные расходы	5.4	73953	64495
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	5.1	-36199	-43819
19	Прочие операционные доходы		12206	3791
20	Чистые доходы (расходы)		2114499	2346287
21	Операционные расходы	5.7	994133	952286
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1120366	1394001
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	451819	565055
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		672527	833096
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3980	-4150
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		668547	828946

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		668547	828946
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		668547	828946

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

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

на 01.10.2020 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)
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

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:	6	5440000.0000	5440000.0000	24
11.1	обыкновенными акциями (должны)	6	5440000.0000	5440000.0000	24
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	6356837.0000	6096168.0000	35
12.1	прошлых лет	6	6356837.0000	6096168.0000	35
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд	6	272000.0000	272000.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	12068837.0000	11808168.0000	24, 27, 35
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	6	183015.0000	184983.0000	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)	6	172750.0000	204751.0000	24
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	
123	существенные вложения 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	16	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)	16	355765.0000	389734.0000	11, 24
129	Базовый капитал, итого (строка 6 + строка 28)	16	11713072.0000	11418434.0000	
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)	16	11713072.0000	11418434.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	16	875177.0000	263125.0000	
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)	16	875177.0000	263125.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	16	8079.0000	32361.0000	24
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 поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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 своим акционерам (участникам) и иждивенцам, 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)	16	8079.0000	32361.0000	24
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	16	867098.0000	230764.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	12580170.0000	11649198.0000	36
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		74092008.0000	75837956.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		74092008.0000	75837956.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		74085514.0000	75808051.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	15.8090	15.0560	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	15.8090	15.0560	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	16.9810	15.3670	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала,		не применимо	не применимо	

всего, в том числе:								
165	надбавка поддержания достаточности капитала	6	не применимо	не применимо				
166	антициклическая надбавка	6	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	6		4.5000	4.5000			
170	Норматив достаточности основного капитала	6		6.0000	6.0000			
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6		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 финансовых организаций			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	Одоложенные 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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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 сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо				
Инструменты, подлежащие поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному 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

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, в котором инструмент		Уровень капитала, в который инструмент включается в расчете ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после консолидации	Регулятивные условия		
			применяем (инструмент) капитала	и/или общий			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1) АО Тойота Банк		10103470В	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	336600	336600
2) АО Тойота Банк		10103470В	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	3400	3400
3) АО Тойота Банк		10103470В001Д	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1020000	1020000
4) АО Тойота Банк		10103470В002Д	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1080000	1080000
5) АО Тойота Банк		10103470В003Д	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1000001	1000001
6) АО Тойота Банк		10103470В004Д	643 (Российск) (ая Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1999999	1999999

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Наличие срока	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
2) акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	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 учету (своеручно кредитной организацией)
4	акционерный капитал	29.11.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по учету (своеручно кредитной организацией)
5	акционерный капитал	14.02.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по учету (своеручно кредитной организацией)
6	акционерный капитал	18.09.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по учету (своеручно кредитной организацией)

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сопредающее фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно
2	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно
3	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно
4	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно
5	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно
6	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собственных средств (капитала) ниже ве личины уставного капитала	всегда част	постоянно

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купоновый доход			
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий	
	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 

Рябина С.И.



21.1	по обыкновенным 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
21.2	по привилегированным 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 взносы акционеров (участников) и распределение 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	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1585.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8930350.0000	14543935.0000	

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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 01.10.2020 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)
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКВД 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	5	11713072	11690450	11670931	11418434	11222101
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11854973	11830431	11811192	11415127	11379562
2	Основной капитал	5	11713072	11690450	11670931	11418434	11222101
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11854973	11830431	11811192	11415127	11379562
3	Собственные средства (капитал)	5	12580170	11746556	11887202	11649198	11222101
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12325725	12080981	12141201	11782701	11660114
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		174085514	175362093	177037696	175808051	176491256
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5	15.809	15.512	15.15	15.056	14.668
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.668	15.177	14.637	14.397	14.164
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5	15.809	15.512	15.15	15.056	14.668
6a	Норматив достаточности основного		15.668	15.177	14.637	14.397	14.164

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (Индк.Н1.3, H20.0)	15	16.981		15.587		15.43		15.367		14.671							
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15	16.292		15.499		15.046		14.867		14.516							
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0		0		0		0		0							
9	Антициклическая надбавка		0		0		0		0		0							
10	Надбавка за системную значимость		0		0		0		0		0							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		0		0		0		0		0							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0		0		0		0		0							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		173984726		173475424		177233484		174204583		173788378							
14	Норматив финансового рычага (H1.4), (банковской группы (H20.4)), процент	15	15.8		15.9		15.1		15.4		15.2							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15	15.882		15.839		15.073		15.167		15.149							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0		0		0		0		0							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0		0		0		0		0							
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		0		0		0		0		0							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Измененное стабильное фондирование (ИС*), тыс. руб.		0		0		0		0		0							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС*), тыс. руб.		0		0		0		0		0							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент		0		0		0		0		0							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	15	1263.412		192.631		1126.514		1125.802		1110.144							
22	Норматив текущей ликвидности H3	15	1199.212		1263.211		1218.33		1196.302		1172.168							
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	15	193.864		194.983		1103.24		1102.36		195.392							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	15		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.2		111.8			19.8		110.7		119.4						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (P22)	15	110.311		123.491		117.471		121.58		137.911							

26	Норматив совокупной величины риска по insiderам Н10.1	10										0,061						0,066
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	15	11.344			11.439						11.44						10
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	15	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
			11.3			11.4			11.4			11.5			11.5			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24с	10				10			10			10			10			10
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34с	10				10			10			10			10			10
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44с	10				10			10			10			10			10
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54с	10				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			10
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10				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			10
36	Норматив максимального размера двексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10				10			10			10			10			10
37	Норматив минимального соотношения размера спящего покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	10				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	7	76211642
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	7	9900

	характера		
7	Прочие поправки		-2236816
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	73984726

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		74330591.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		335765.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		73974826.00
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 обязательствам кредитного характера, всего		99000.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		89100.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9900.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11713072.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		73984726.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6,7	15.80

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным							

	безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.Б.

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 01.10.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

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:	8	1144023	902908
1.1.1	проценты полученные		5870523	5355719
1.1.2	проценты уплаченные		-3311632	-3223326
1.1.3	комиссии полученные		5150	4577
1.1.4	комиссии уплаченные		-73953	-64495
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		457	256
1.1.8	прочие операционные доходы		25011	-68149
1.1.9	операционные расходы		-972680	-752546
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-398853	-349128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1192305	-1774424
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9638	-38317
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		89697	-7715285
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-125828	146797
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		716000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1250000	6934239
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-644508	-3720236
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		45254	2937808
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-13282	-319430
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-48282	-871516

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	-214000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-76288	133487
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17013	19523
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-59275	-60990
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		12	-738
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-107545	-933244
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	2636608	3450701
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2529063	2517457

Президент АО "Тойота Банк"

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябина С.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ТОЙОТА БАНК»**

ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА

Содержание

1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
2.2. Данные о банковской группе Банка.....	4
2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
2.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
3.1. Изменения в Учётной политике на текущий отчётный год.....	6
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
3.3. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	7
3.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности.....	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	18
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	18
4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы	19
4.4. Требование по текущему налогу на прибыль	20
4.5. Кредиты и депозиты Центрального Банка Российской Федерации	20
4.6. Средства кредитных организаций.....	20
4.7. Средства и счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	20
4.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	21
4.9. Выпущенные долговые обязательства	21
4.10. Условные обязательства.....	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	23
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	23
5.2. Процентные доходы	25
5.3. Процентные расходы	25
5.4. Комиссионные расходы	25
5.5. Вознаграждение работникам.....	25
5.6. Налоги.....	26
5.7. Операционные расходы.....	26
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	27
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	28
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	28
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28
10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	29
11. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ: МСФО (IFRS) 7 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ»	30
11.1 Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.	30
11.2 Риск ликвидности.....	42
11.3 Валютный риск.....	45
11.4 Операционный риск	46
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	46
13. АРЕНДА.....	48
13.1 Операционная аренда	48
13.2 Финансовая аренда.....	48
14.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	49

1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность составлена в соответствии с положениями учетной политики, вступившей в действие с 1 января 2020 года.

Данная пояснительная информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности на годовой основе.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 октября 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия данной отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать отчетность путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе «Регуляторная отчетность».

2. Общая информация о Банке

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

АКРА в октябре 2019 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

По состоянию на 1 октября 2020 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 2020 года: в 71 городе и 168 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония). Toyota Motor Corporation (Япония) является публичной компанией, 100% ее акций находятся в публичном обращении, собственники которых не установлены.

Собственниками акций Банка являются:

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%) — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония). Единственным участником TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) является Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен). Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) является дочерней компанией Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%). Единственным участником TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) является TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ).

2.2. Данные о банковской группе Банка

По состоянию на 1 октября 2020 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».

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Инвестиции в дочернюю организацию	214 000	214 000
Резерв под обесценение инвестиций в дочернюю организацию	(44 940)	(42 800)
Всего инвестиций в дочернюю организацию	169 060	171 200

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

2.4. 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 частных клиентов и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Ниже представлен анализ изменений по основным статьям Бухгалтерского баланса за период 9 месяцев 2020 года.

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение в тыс руб	Изменение в %
			(439 688)	(0.6)%
Всего активов, из них:	76 211 642	76 651 330		
Кредиты физическим лицам	68 083 741	66 960 835	1 122 906	1.7%
Кредиты корпоративным заемщикам	2 911 812	6 231 497	(3 319 685)	(53.3)%
Средства, размещенные на депозитах в Банке России	4 200 000	2 000 168	2 199 832	110.0%

Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резерва	75 195 553	75 192 500	3 053	0.004%
Всего обязательств, из них:	61 667 707	62 775 943	(1 108 236)	(1.8)%
Объем средств, привлеченных от кредитных организаций	33 844 286	35 170 345	(1 326 059)	(3.8)%
Объем средств, привлеченных от некредитных организаций	13 264 474	13 932 772	(668 298)	(4.8)%
Выпущенные купонные документарные облигации на предъявителя ¹	13 280 742	13 134 174	146 568	1.1%
Итого обязательств	60 389 502	62 237 291	(1 847 789)	(3.0)%

Ниже представлен анализ изменений прибыли на основе Отчета о финансовых результатах за период с 1 января 2020 года по 1 октября 2020 года и с 1 января 2019 года по 1 октября 2019 года:

	01.10.2020	01.10.2019	изменение в тыс руб	изменение в %
Прибыль до налогообложения	1 120 366	1 394 001	(273 635)	(19.63%)
Расходы по налогам	451 819	565 055	(113 236)	(20.04%)
Прибыль после налогообложения	668 547	828 946	(160 399)	(19.35%)

Общее годовое собрание акционеров, которое прошло 24 июля 2020 года, всю прибыль по итогам 2019 года в сумме 1 103 253 тыс. руб. (а также корректировку по увеличению нераспределенной прибыли в связи с применением начиная с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете требования МСФО (IFRS) 9, в сумме 961 159 тыс. руб.), оставило в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли. По итогам 2019 года принято решение дивиденды не выплачивать.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение девяти месяцев 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества обслуживания кредитов корпоративными заемщиками в отдельных отраслях и снижению кредитоспособности населения, как непосредственно, так и опосредованно связанных с данными отраслями. 30 марта 2020 года в Российской Федерации был введен режим нерабочих дней, который был отменен с 12 мая 2020 года, но может быть продлен в отдельных регионах российской Федерации местными главами самоуправления. Вышеуказанные события оказали влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что, как ожидается, может создать вторую волну ухудшения качества обслуживания кредитов корпоративными заемщиками и снижения кредитоспособности населения.

Банк России предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на ликвидность в банковском секторе. Несмотря на предпринятые Правительством Российской Федерации, а также ЦБ РФ меры по поддержанию ликвидности в банковском и других секторах экономики, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности Банка и его контрагентов. Вместе с тем Руководство Банка оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования.

¹ В течение 2019 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на суммы 3 000 000 тыс. рублей (срок погашения 21 февраля 2022 года) и 5 000 000 тыс. рублей (срок погашения 27 октября 2022 года).

На момент подписания данной промежуточной отчетности Банк разместил 06 октября 2020 года купонные документарные облигации на предъявителя на сумму 5 000 000 тыс. рублей (срок погашения 09 октября 2023 года)

Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии – COVID-19. Более подробно влияние пандемии COVID-19 на кредитный риск раскрыто в подразделе 11.1 «Кредитный риск» раздела 11 «Информация о целях и политике управления рисками».

Банк оценил и учел влияние пандемии COVID-19 и различных мер предпринимаемой и планируемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. По оценкам руководства Банка, отсутствует неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность. Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, с некоторой долей вероятности, могут оказать дальнейшее влияние на будущие операции и финансовое положение Банка. В связи с неопределенностью, а также ограниченным объемом актуальной информации о развитии экономической ситуации, оценка влияния экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности дана с учетом существующих экономических реалий и прогнозов.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

3.1. Изменения в Учётной политике на текущий отчётный год

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол № 715 от 30 декабря 2019 года).

В течение 9 месяцев 2020 года в учётную политику Банка изменения не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

При составлении годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Также применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. У арендодателя базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Кроме того, Банк заключил договор субаренды части офисного помещения, в котором выступает в качестве арендодателя. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора и арендодателя, заключенные Банком до 1 января 2020 года, классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По состоянию на 1 октября 2020 года Банк заключил один долгосрочный договор аренды, в качестве арендатора, учитываемый в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет значительного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

3.3. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств.

(с) Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии связанные с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты»

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не за двенадцать месяцев. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

(d) Оценка бизнес-модели

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

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

(e) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка несущественные затраты по сделке и прочие доходы в расчет эффективной процентной ставки не включаются и одновременно отражаются на счетах по учету расходов или доходов, соответственно.

В соответствии с Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности:

индивидуальная оценка:

- затраты по сделке и прочий доход не являются существенными, если срок погашения (возврата) финансового инструмента, к которому непосредственно относятся затраты по сделке и прочие доходы при первоначальном признании составляет менее одного года;
- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если составляют по каждому виду более 2% от стоимости финансового инструмента (за исключением выпущенных долговых обязательств) при первоначальном признании;
- затраты по сделке в отношении выпущенных долговых обязательств признаются существенными, если составляют более 0,014% от номинальной стоимости выпущенных долговых обязательств;
- прочие доходы в виде субсидий, предоставляемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, на возмещение выпадающих доходов по процентной ставке кредитов на приобретение автомобилей в размере, установленном соответствующим соглашением - 6,7% годовых, признаются существенными.

портфельная оценка:

- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если, взятые в совокупности за год, составляют более 1% от стоимости среднегодового портфеля финансовых инструментов, к которым непосредственно относятся.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Учетной политикой Банка амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства рассчитывается линейным методом при соблюдении критериев существенности.

Критерии существенности для применения линейного метода:

индивидуальная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующими критериями:

- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании - «по требованию» или «до востребования»;
- ежемесячное отклонение амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 5%, включая случаи, когда на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;

портфельная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующим критерием:

- общее портфельное отклонение на нетто-основе амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 2% от среднегодовой стоимости соответствующего портфеля.

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 5% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

(f) Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

Все основные средства подлежат учету по первоначальной стоимости.

При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения. С 01.01.2019 года Автомобили учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (до 01.01.2019 года - по переоцененной стоимости).

Объект основных средств переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение его стоимости будет осуществляться путем его продажи в течение 12 месяцев, при условии, что объект готов к немедленной продаже, принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведет поиск покупателя и изменение решения о его продаже не ожидается.

С даты классификации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по объекту прекращается и не позднее последнего рабочего дня месяца проводится оценка объекта по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена). Аналогичная оценка также проводится на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(g) Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(h) Запасы

Запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, по чистой возможной цене продажи.

В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС. Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных договорных обязательств заемщика (по договорам отступного) или на основании залоговой стоимости (по договорам залога).

Не позднее последнего рабочего дня месяца первоначального признания объекты подлежат оценке по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату первоначального признания или справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена). Аналогичная оценка проводится также на конец отчетного года и в случае наличия данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(j) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного не менее 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

В 2019 году и по состоянию на 1 октября 2020 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава.

(k) Аренда

Банком-арендатором на дату начала аренды признаются: Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

Банк может не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде, рыночная стоимость предмета аренды которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. (активы с низкой стоимостью).

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договоры аренды классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с критериями, установленными пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором и Банком арендодателем в составе расходов или доходов, соответственно, с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(l) Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

В ходе осуществления своей деятельности Банк руководствуется действующими нормами законодательства. В связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации, а также сложившаяся судебная практика, находятся в состоянии постоянных обновлений, Банком ведется непрерывный мониторинг законодательства с отражением всех изменений в методах учета хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения.

(т) Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

(п) Учет вознаграждений работникам

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

(о) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются методом начисления, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость 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 МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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 учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

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

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах

подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

(р) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается наиболее ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

(q) Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

(r) Сегментная отчетность

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

3.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи, чем это определено разработочной таблицей Банка России, предусмотренной Указанием № 4927-У, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Данная реклассификация не является изменением Учетной политики Банка. Данные формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи ф.0409806	На 01.01.2020			Сумма изменения	Пояснения
		Данные реклассификации	ДО	Данные ПОСЛЕ реклассификации		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 065 570		73 065 977	407	Реклассификация из ст.13 в ст.5 признанных неустоек по кредитным операциям за вычетом сформированного по ним РВП и с учетом корректировки до ОР под ОКУ
13	Прочие активы		165 742	165 335	(407)	

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Средства кредитной организации в Банке России	2 500 785	2 516 011
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (только 1КК)		
в том числе:		
Российская Федерация	28 278	120 597
с кредитным рейтингом BBB	28 278	120 597
с кредитным рейтингом BB	18 369	20 059
с кредитным рейтингом AAA (RU)	148	94 911
с кредитным рейтингом BBB (RU)	3 272	1 010
Иные государства	6 489	4 617
	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>2 529 063</u>	<u>2 636 608</u>
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	307 698	298 060
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	43 610	14 994
	<u>-</u>	<u>-</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(37 246)</u>	<u>(9 495)</u>
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	<u>2 843 125</u>	<u>2 940 167</u>

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года остатки по счетам, размещенным в одном банке, превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанном банке составляет 2 500 785 тыс. рублей, или 99% общего объема денежных и приравненных к ним средств (1 января 2020 года: 2 516 011 тыс. рублей, или 95%). Операции с наличными денежными средствами Банк не проводит, поэтому кассовый узел в Банке отсутствует.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) – обозначены «RU»;
- Moody's, Standard&Poor's, Fitch, сопоставимых с рейтинговым агентством Standard&Poor's.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	67 767 823	66 691 041
- потребительские кредиты	315 918	269 794
Всего ссуд физическим лицам	<u>68 083 741</u>	<u>66 960 835</u>
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	2 911 812	6 231 497
Средства, размещенные в Банке России	4 200 000	2 000 168
Всего ссудной задолженности	<u>75 195 553</u>	<u>75 192 500</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2 576 937)</u>	<u>(2 126 523)</u>
Всего чистой ссудной задолженности	<u>72 618 616</u>	<u>73 065 977</u>

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.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета ОКУ представлена далее:

<u>1 октября</u>	<u>1 января</u>
------------------	-----------------

	2020 года	2020 года
Средства, размещенные в Банке России	4 200 000	2 000 168
Суды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	2 911 812	6 231 497
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 864 103	6 183 789
Прочие	47 709	47 708
Суды физическим лицам	68 083 741	66 960 835
Всего ссудной задолженности	75 195 553	75 192 500
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 576 937)	(2 126 523)
Всего чистой ссудной задолженности	72 618 616	73 065 977

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и имущества, полученного в финансовую аренду, по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за указанный период, представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2020 года	309 003	34 232	268 303	577	-	612 115
Поступления	31 197	3 130	28 844	13 134	1 551	77 856
Выбытия	(1 798)	(4 945)	-	(12 672)	-	(19 415)
По состоянию на 1 октября 2020 года	338 402	32 417	297 147	1 039	1 551	670 556
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2020 года	(256 034)	(2 578)	(83 320)	-	-	(341 932)
Начисленная амортизация	(12 366)	(1 592)	(30 812)	-	(9)	(44 779)
Выбытия	1 799	686	-	-	-	2 485
По состоянию на 1 октября 2020 года	(266 601)	(3 484)	(114 132)	-	(9)	(384 226)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	71 801	28 933	183 015	1 039	1 542	286 330

Описание финансовой аренды представлено в разделе 3.1 Изменения в учетной политике на текущий отчетный год.

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за указанный период, представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Поступления	16 605	9 957	46 080	11 640	84 282
Выбытия	(2 197)	(7 385)	(6 914)	(11 501)	(27 997)
По состоянию на 1 октября 2019 года	279 853	34 232	258 028	576	572 689
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Начисленная амортизация	(7 126)	(2 018)	(22 388)	-	(31 532)
Выбытия	653	2086	2 889	-	5 628

По состоянию на 1 октября 2019 года	(253 941)	(1 960)	(74 060)	-	(329 961)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	25 912	32 272	183 968	576	242 728

4.4. Требование по текущему налогу на прибыль

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Требования по текущему налогу на прибыль	31 427	32 568
	31 427	32 568

По статье 9 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2020 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет в сумме 31 427 тыс. руб. (1 января 2020 года: 32 568 тыс. руб.). Уменьшение требования на 1 141 тыс. руб. вызвано корректировкой налога на прибыль за 2019 год.

4.5. Кредиты и депозиты Центрального Банка Российской Федерации

В отчетном периоде Банк привлек три кредита на сумму 342 000 тыс. руб., 156 000 тыс. руб. и 218 000 тыс. руб. сроком на 1 год в рамках механизма предоставления кредитов Банка России, направленных на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на 01.10.2020 составляет 716 000 тыс. рублей, общая сумма начисленных процентов составляет 924 тыс. руб.

4.6. Средства кредитных организаций

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Резиденты	26 270 255	29 605 322
Нерезиденты	7 574 031	5 565 023
	33 844 286	35 170 345

По состоянию на 1 октября 2020 года привлечены кредиты от пяти банков, остатки каждого из которых превышают 10% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2020 года: от четырех банков). Совокупный объем остатков на счетах указанных банков составляет 28 300 000 тыс. рублей, или 84% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2020 года: 26 250 000 тыс. рублей, или 79%).

4.7. Средства и счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	11 694 556	11 878 346
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	362 281	508 375
Текущие счета физических лиц	1 207 637	1 546 051
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 264 474	13 932 772

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.2.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года привлечены займы от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., остатки по которым превышают 10% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Совокупный объем остатков по указанным займам составляет 11 610 000 тыс. рублей, или 88% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 января 2020 года: 11 770 000 тыс. рублей, или 85%).

Анализ счетов контрагентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Юридические лица-нерезиденты	11 694 556	11 878 346
Юридические лица-резиденты	362 281	508 375
- Торговля	362 281	508 375
Физические лица-резиденты	<u>1 207 637</u>	<u>1 546 051</u>
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>13 264 474</u>	<u>13 932 772</u>

4.8. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляет 251 305 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовало обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляла 199 082 тыс. рублей.

Обязательства по расчетам от операций с финансовыми активами на -1 октября 2020 составили 249 090 тыс. руб., что на 3% больше, по сравнению с данными на 1 января 2020 в сумме 240 735 тыс. руб.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2020 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 280 742 тыс. руб. (1 января 2020 года: 13 134 174 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.

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска	
					1 октября 2020 года	1 января 2020 года
4B020103470B001P	БО-001P-01	8,05	30.11.2017	02.12.2020	5 000 000	5 000 000
4B020203470B001P	БО-001P-02	8,75	19.02.2019	21.02.2022	3 000 000	3 000 000
4B020303470B001P	БО-001P-03	7,2	25.10.2019	27.10.2022	5 000 000	5 000 000

Далее представлена информация о сверке изменений обязательств и денежных потоков от операционной деятельности за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года:

	<u>За 9 месяцев 2020 года</u>	<u>За 9 месяцев 2019 года</u>
Остаток по состоянию на начало соответствующего года (1 января)	13 134 174	5 033 082
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности:		
Выпуск облигаций	-	3 000 000
Погашение облигаций	-	-
Затраты, связанные с привлечением средств по выпущенным облигациям	22 627	(31 096)
Выплаченный купонный доход	(645 520)	(333 410)
Обязательства по купонному доходу	769 461	461 423
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	<u>146 568</u>	<u>3 096 917</u>
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	<u>13 280 742</u>	<u>8 129 999</u>

4.10. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 октября 2020 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (1 января 2020 года: 100 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

При предоставлении обязательств кредитного характера Банк применяет ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «ОУКР») и резервам за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	ОУКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	9 495	2 126 522	44	2 136 061	42 800	327	81 146	124 273	2 260 334
Чистое создание (восстановление) ОКУ	27 751	490 703		518 454					518 454
Изменение резерва по прочим потерям			19	19	2 140	7	34 033	36 180	36 199
Изменение резерва по ликвидационным затратам						-			
Списание за счет резерва		(40 287)		(40 287)			(801)	(801)	(41 088)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2020	37 246	2 576 938	63	2 614 247	44 940	334	114 378	159 652	2 773 899

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по ОУКР и резервам за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	ОУКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	1 985 386	113	1 998 058		315	103 299	103 614	2 101 672
Чистое создание (восстановление) ОКУ	(2 518)	170 552		168 034					168 034
Изменение резерва по прочим потерям			42	42	42 800	10	967	43 777	43 819
Изменение резерва по ликвидационным затратам						-			
Списание за счет резерва		(127 203)		(127 203)			(2 252)	(2 252)	(129 455)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019	10 041	2 028 735	155	2 038 931	42 800	325	102 014	145 139	2 184 070

5.2. Процентные доходы

Процентные доходы занимают свыше 99% от общей величины доходов Банка. В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры процентных доходов за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года на отчетные даты, представленные в таблице:

	01.10.2020	01.10.2019	Изменение в тыс. руб	изменение в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	6 029 050	6 051 593	(22 543)	(0.4)%
от размещения средств в кредитных организациях:	150 847	185 812	(34 965)	(18.8)%
<i>кредитных организациях - резидентах</i>	5 018	18 818	(13 800)	(73.3)%
<i>в Банке России</i>	145 829	166 994	(21 165)	(12.7)%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	5 878 203	5 865 781	12 422	0.2%
<i>физическим лицам</i>	5 575 801	5 127 821	447 980	8.7%
<i>юридическим лицам</i>	302 402	737 960	(435 558)	(59.0)%

5.3. Процентные расходы

Процентные расходы занимают свыше 60% от общей величины расходов Банка. В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры процентных расходов за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года на отчетные даты, представленные в таблице:

	01.10.2020	01.10.2019	изменение в тыс. руб	Изменение в %
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 314 021	3 437 461	(123 440)	(3.6)%
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями:	1 860 573	2 010 889	(150 316)	(7.5)%
<i>от Банка России</i>	7 080	-	7 080	-%
<i>от кредитных организаций-резидентов</i>	1 456 189	1 474 908	(18 719)	(1.3)%
<i>от кредитных организаций-нерезидентов</i>	397 304	535 981	(138 677)	(25.9)%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	660 873	951 343	(290 470)	(30.5)%
<i>по средствам юридических лиц</i>	660 873	951 343	(290 470)	(30.5)%
по выпущенным долговым обязательствам	792 575	475 229	317 346	66.8%

5.4. Комиссионные расходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Комиссии платежных систем и банков-партнеров	72 216	59 545
Прочие	1 737	4 950
	73 953	64 495

5.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

К краткосрочным вознаграждениям относятся выплаты работникам, производимые в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- оплата отсутствия работника на месте
- другие вознаграждения, включая вознаграждения в неденежной форме.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты действующим и бывшим работникам Банка, производимые более чем через 12 месяцев после окончания периода:

- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год), в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги
- оплата отсутствий работника на работе, в случае, если их выплата ожидается не ранее 12-ти месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Общий размер долгосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	307 032	295 169
Налоги и отчисления по заработной плате	69 411	67 869
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	17 552	21 614
	393 995	384 652
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченное вознаграждение	4 574	4 722
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	49	148
	4 623	4 870
Всего вознаграждений работникам	398 618	389 522

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 октября 2020 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 121 человек (на 1 октября 2019 года: 122 человека).

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	212 649	186 528
Изменение отложенного налога	52 223	226 128
Всего расходов по налогу на прибыль	264 872	412 656
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	186 907	152 395
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	40	4
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	186 947	152 399
Всего расхода по налогам	451 819	565 055

5.7. Операционные расходы

Доля операционных расходов составляет чуть более 20% от общей величины расходов Банка.

В таблице ниже представлена динамика изменений и структура операционных расходов.

	01.10.2020	01.10.2019	изменение в тыс. руб.	изменение в %
Всего операционных расходов, в т. ч.	994 133	952 286	41 847	4.4%
Вознаграждения работникам	398 618	389 523	9 095	2.3%
Услуги кадровых агентств	126 523	136 844	(10 321)	(7.5)%

Право пользования объектами интеллектуальной собственности	61 246	26 512	34 734	131.0%
Операционная аренда	87 799	85 829	1 970	2.3%
Профессиональные услуги	94 575	80 344	14 231	17.7%
Информационно-телекоммуникационные услуги	74 908	73 290	1 618	2.2%
Амортизация	44 779	31 533	13 246	42.0%
Прочие	26 999	34 757	(7 758)	(22.3)%
Информационно-консультационные услуги	29 288	32 691	(3 403)	(10.4)%
Ремонт и эксплуатация	18 294	16 973	1 321	7.8%
Офисные расходы	12 526	11 273	1 253	11.1%
Аудит	7 016	6 008	1 008	16.8%
Страхование	7 406	9 595	(2 189)	(22.8)%
Охрана	2 471	2 501	(30)	(1.2)%
Служебные командировки	997	10 916	(9 919)	(90.9)%
Реклама и маркетинг	688	3 697	(3 009)	(81.4)%

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрыта Банком в п.10.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной 1 апреля 2020 года на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

Разница между величиной источников собственных средств, отраженной в форме 0409806, и величиной собственных средств (капитала), отраженных в форме 0409808 связана с тем, что, при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала), происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы. Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения. В течение 9 месяцев 2020 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Наименование показателя		Нормативное значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное отклонение
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	>=4,5%	15,8%	15,1%	0,7%
основного	H1_2	>= 6%	15,8%	15,1%	0,7%
собственных средств	H1_0	>= 8%	17,0%	15,4%	1,6%
Финансовый рычаг	H1_4	>=3%	15,8%	15,4%	0,4%
Собственные средства (капитал)			12 580 170	11 649 198	930 972

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, надбавка по поддержанию достаточности капитала и антициклическая надбавка 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».

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Обязательные нормативы в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году не нарушались.

При внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при расчете обязательных нормативов и определении величины собственных средств (капитала), остатки на счетах корректируются на разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и величиной резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на иные аналогичные различия.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

С начала отчетного года по 1 октября 2020 года дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось. Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в течение 9 месяцев 2020 не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (Нидерланды), являющейся связанным с Банком лицом. В течение указанного срока все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам, произведена реструктуризация задолженности в рамках банкротства физических лиц. Сумма списанных за счет сформированных резервов безнадежно просроченных активов составила 41 088 тыс. рублей.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не представляются.

9. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 октября 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 843 125	2 572 673	2 940 167	2 940 167
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	4 200 000	4 200 000	2 000 168	2 000 168
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	2 779 493	2 617 211	6 059 439	5 724 087
Ссуды физическим лицам	65 639 123	66 465 052	65 006 370	65 481 368
	75 461 741	75 854 936	76 006 144	76 145 790
Финансовые обязательства				

Средства Центрального Банка	716 924	716 924	-	-
Средства кредитных организаций	33 844 286	36 119 899	35 170 345	35 944 054
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 264 474	11 233 255	13 932 772	14 236 257
Выпущенные долговые обязательства	13 280 742	13 567 537	13 134 174	13 445 096
	61 106 426	61 637 615	62 237 279	63 625 407

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

- ставка дисконтирования по ссудам физическим лицам, составляет 10,15% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 3 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 11,36% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 9,46% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 3 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 9,3% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 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 5,10% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 6,45% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2019 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.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Информация о системе корпоративного управления и внутреннего контроля раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность» 1 апреля 2020 года. На отчетную дату 1 октября 2020 г. существенных изменений не произошло.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами: МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Система управления рисками и капиталом определена во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк».

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в п.4 Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год (опубликовано на сайте Банка в сети Интернет 29 апреля 2020 года) и за 9 месяцев 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии со сроками Указания Банка России № 4983-У. Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Далее представлена краткая информация, уместная для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

11.1 Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесценёнными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты;
- Стадия 3 – обесценённые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты (дефолт).

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- при наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- 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.

Критерии, применяемые Банком в отношении признания возникновения события дефолта по финансовым инструментам (активам), и их значимость могут меняться с течением времени в целях отражения изменения различных обстоятельств.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы признаются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий (определяемых в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9), которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по рассматриваемым финансовым активам. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, имеющие место следующие наблюдаемые события:

- значительные финансовые затруднения заёмщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление Банком уступки заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

В целях исполнения требований Положения Банка России № 605-П в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк признаёт в качестве кредитно-обесцененных активов все такие активы, в отношении которых признано возникновение события дефолта (как описано выше), в том числе в случаях, когда:

- по финансовому активу имеются просроченные платежи продолжительностью более чем на 90 дней;
- при пересмотре условий кредитного договора вследствие ухудшения финансового положения заёмщика за исключением случаев незначительного снижения вероятности неполучения денежных потоков, предусмотренных договором (ввиду данного пересмотра), а также случаев, когда изменение условий договора происходит в рамках государственных или собственных временных программ поддержки заемщиков в чрезвычайной или иной ситуации.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска возникновения дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания или нет, Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации. Рассматриваемая оценка проводится Банком на отчётную дату посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчётную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента, рассчитанной с момента первоначального признания финансового инструмента.

Критерий значимости в рамках данного сравнения отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Также с учётом накопленного исторического опыта помимо рассматриваемого критерия, основанного на изменении вероятности дефолта, в качестве индикатора значительного повышения кредитного риска Банк применяет дополнительный критерий, учитывающий наличие и продолжительность просроченных платежей, полагая, что значительное повышение кредитного риска имеет место при превышении совокупной длительностью просроченных платежей 60 дней (в течение последних 12 месяцев).

Далее, по результатам проведенного анализа в целях Положения Банка России № 605-П:

- по финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемой на основе 12-месячного показателя PD (см. ниже), даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период;
- в случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за всю оставшуюся часть ожидаемого срока жизни финансового актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяет особое внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о своевременности и объемах полученных платежей, включая информацию о наличии и продолжительности просроченных платежей
<ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита
<ul style="list-style-type: none"> Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна 	<ul style="list-style-type: none"> Запросы на пересмотр условий кредитных соглашений и факты их удовлетворения
<ul style="list-style-type: none"> Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Текущие и ожидаемые (прогнозируемые) изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности клиентов

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых активов, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и частоте дефолта для активов, подверженных кредитному риску, в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся ожидаемый срок жизни финансовых активов, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Также Банк учитывает экспертное суждение при использовании прогнозной информации, основывающееся в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует такую прогнозную информацию для корректировки оценок вероятности дефолта.

Модифицированные финансовые активы

Банк в редких случаях пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно подразумевает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации. Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, а намерение пересмотреть условия (обращение клиента за пересмотром условий) кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженный кредитному риску актив является кредитно-обесцененным / имеет место событие дефолта, за исключением случаев, когда изменение условий договора происходит в рамках государственных или собственных временных программ поддержки заемщиков в чрезвычайной или иной ситуации. Клиенту требуется своевременно, регулярно и в полном объеме осуществлять погашения в соответствии с модифицированными условиями в течение определенного периода времени прежде, чем актив, по которому были пересмотрены условия, больше не будет признаваться кредитно-обесцененным / дефолтным или вероятность дефолта будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки может оцениваться в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, в целях удержания клиентов и ввиду других факторов, не связанных с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы существенно, прекращается, а кредит на пересмотренных условиях признаётся, как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и при этом модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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 влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приводит к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени влияют на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении предоставленных кредитов.

Следующая информация не включает средства, размещенные в Банке России. Ссуды юридическим лицам не включают обеспечительные платежи по аренде офиса (в отношении обеспечительных платежей по аренде офиса формируется РВП).

Информация о кредитном качестве **ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости** по состоянию на 1 октября 2020 года:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
Ссуды физическим лицам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	52 645 627	(96 792)	52 548 835	0.18%
Среднее качество	8 115 095	(61 363)	8 053 732	0.76%
Ниже среднего качества	2 667 066	(107 802)	2 559 264	4.04%
	63 427 788	(265 957)	63 161 831	0.42%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	32 745	(805)	31 940	2.46%
Среднее качество	25 245	(1 097)	24 148	4.35%
Ниже среднего качества	2 398 463	(472 550)	1 925 913	19.7%
	2 456 453	(474 452)	1 982 001	19.31%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	2 199 500	(1 704 209)	495 291	77.48%
Всего ссуд физическим лицам	68 083 741	(2 444 618)	65 639 123	3.59%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	2 421 956	(5 249)	2 416 707	0.22%
Среднее качество	202 257	(1 920)	200 337	0.95%
	2 624 213	(7 1769)	2 617 044	0.27%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество				
Ниже среднего качества	142 201	(5 968)	136 233	4.20%
	142 201	(5 968)	136 233	4.20%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	97 689	(97 689)	-	100.00%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 864 103	(110 826)	2 753 277	3.87%
Всего ссуд клиентам	70 947 844	(2 555 444)	68 392 400	3.60%

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества*	Проблемные	Всего		
Ссуды физическим лицам							
- непросроченные	52 547 699	7 981 713	3 718 974	97 433	64 345 819	554 336	0.86%
- просроченные на срок менее 30 дней	130 035	155 546	970 876	18 534	1 274 991	154 816	12.14%
- просроченные на срок 30-59 дней	639	2 767	137 031	11 853	152 290	33 226	21.82%
- просроченные на срок 60-89 дней	-	314	87 580	4 604	92 498	25 917	28.02%
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	138 481	239 014	377 495	152 028	40.27%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	12 586	1 828 062	1 840 648	1 524 295	82.81%
Всего ссуд физическим лицам	52 678 373	8 140 340	5 065 528	2 199 500	68 083 741	2 444 618	3.59%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
- непросроченные	2 421 956	202 257	142 201	-	2 766 414	13 137	0.47%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	97 689	97 689	97 689	100.00%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 421 956	202 257	142 201	97 689	2 864 103	110 826	3.87%
Всего ссуд клиентам	55 100 329	8 342 597	5 207 729	2 297 189	70 947 844	2 555 444	3.60%

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
Ссуды физическим лицам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	53 877 967	(88 548)	53 789 419	0.16%
Среднее качество	7 689 139	(58 463)	7 630 676	0.76%
Ниже среднего качества	797 679	(21 773)	775 906	2.73%
	62 364 785	(168 784)	62 196 001	0.27%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	124 337	(1 357)	122 980	1.09%
Среднее качество	315 401	(11 043)	304 358	3.50%
Ниже среднего качества	2 573 027	(396 553)	2 176 474	15.41%
	3 012 765	(408 953)	2 603 812	13.57%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 583 285	(1 376 730)	206 555	86.95%

Всего ссуд физическим лицам	66 960 835	(1 954 467)	65 006 368	2.92%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 644 696	(8 319)	4 636 377	0.18%
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0.80%
	5 769 741	(17 268)	5 752 473	0.29%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1.16%
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4.41%
	273 325	(9 404)	263 921	3.44%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	140 724	(116 713)	24 011	82.94%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 183 790	(143 385)	6 040 405	2.32%
Всего ссуд клиентам	73 144 625	(2 097 852)	71 046 733	2.87%

Информация об объемах и сроках **просроченной ссудной задолженности** по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества*	Проблемные	Всего		
Ссуды физическим лицам							
- непросроченные	53 941 915	7 901 162	2 389 423	9 232	64 241 732	383 340	0.60%
- просроченные на срок менее 30 дней	60 389	102 098	747 467	985	910 939	140 596	15.43%
- просроченные на срок 30-59 дней		1 280	159 113	4 264	164 657	42 400	25.75%
- просроченные на срок 60-89 дней			57 035	3 186	60 221	17 955	29.82%
- просроченные на срок 90-179 дней			14 407	131 877	146 284	79 702	54.48%
- просроченные на срок более 180 дней			3 261	1 433 741	1 437 002	1 290 474	97.30%
Всего ссуд физическим лицам	54 002 304	8 004 540	3 370 706	1 583 285	66 960 835	1 954 467	2.92%

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями								
- непросроченные	4 644 696	1 206 578	191 792		6 043 066	26 672	0.44%	
- просроченные на срок более 180 дней				140 724	140 724	116 713	82.94%	
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 644 696	1 206 578	191 792	140 724	6 183 790	143 385	2.32%	
Всего ссуд клиентам	58 647 000	9 211 118	3 562 498	1 724 009	73 144 625	2 097 852	2.87%	

По состоянию на 1 октября 2020 года доля ссуд с просроченной задолженностью за вычетом резерва под ОКУ составляет 2,54% от общей величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и 2,42% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под ОКУ 1,60% от общей величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и 1,53% от общей величины активов Банка.

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Согласно пункту 1.7 Положения ЦБ РФ № 590-П ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества являются обесценёнными. При этом по ссудам, отнесённым к 1 категории качества резерв на возможные потери не формируется.

Основные различия сумм регуляторного резерва (РВПС и РВП) и резерва под ОКУ связаны с различием применяемых методологических подходов к формированию резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П и МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Расчет РВПС производится на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга, а также с учетом иных существенных факторов, которые могут влиять на категорию качества. При этом по кредитам, которым присвоена I категория качества в соответствии с 590-П, резерв создается по ставке 0%. Также для целей расчета РВПС Банк может учитывать обеспечение в целях уменьшения резерва. Однако в соответствии с 590-П Банк вправе принимать обеспечение, которое может быть реализовано в течение 270 дней, при условии того, что залогодатель не находится в процессе банкротства.

В связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принимая во внимание меры, утвержденные Правительством РФ и Банком России, 24 апреля 2020 года, Правление Банка приняло решение об использовании положений информационных писем Банка России в целях расчета регуляторных резервов (РВПС, РВП) согласно требованиям Положений 590-П и 611-П. Оценка эффекта от использования писем (снижение объема резервов) на 01.10.2020 составила 286 113 тыс. руб.

- Расчет резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 проводится на основании значений вероятности дефолта и убытков при дефолте с учетом макроэкономической надбавки для Стадии 1 и 2. Стадия определяется на основании наличия факторов существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Для Стадии 3 расчет резерва по МСФО производится на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков, в том числе за счет реализации обеспечения (формальные ограничения, аналогичные 590-П, по принятию обеспечения для расчета резервов в данном случае отсутствуют)

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по физическим лицам

	1 октября 2020				2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	-	-	-	-	2 683 153	1 982 346
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	168 784	408 953	1 376 730	1 954 467		1 708 611
Перевод в Стадию 1	49 435	(49 435)	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(7 873)	8 779	(906)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 386)	(93 790)	97 176	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(36 505)	157 359	237 828	358 682	60 504	(6 071)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	95 502	42 586	22 500	160 588	286 434	269 599
Списания	-	-	(29 119)	(29 119)	(29 753)	(128 109)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	265 957	474 452	1 704 209	2 444 618		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					3 000 338	1 844 030

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по юридическим лицам

	1 октября 2020				2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	-	-	-	-	491 801	394 653
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	17 268	9 404	116 713	143 384	511 077	121 633
Перевод в Стадию 1	379	(379)	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(17 492)	(9 024)	(19 024)	(45 540)	(393 960)	(4 517)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13 044	-	-	13 044	162 257	26 268
Списания	-	-	-	-	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	13 199	-	97 689	110 888		143 384
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					260 098	511 077

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ссуды физическим лицам

Полные погашения ссуд физическими лицами в сумме 12 697 643 тыс. руб. в течение 9 месяцев 2020 года привели к снижению ОКУ на 203 478 тыс. руб.

Списания ссуд физическим лицам в сумме 29 753 тыс. руб. в течение 9 месяцев 2020 года привели к снижению ОКУ на 29 118 тыс. руб.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение 9 месяцев 2020 года в сумме 1 811 318 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 429 802 тыс. руб.

Выдачи ссуд физическим лицам в сумме 26 385 736 тыс. руб. в течение 9 месяцев 2020 года привели к увеличению ОКУ на 160 587 тыс. руб.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 6 003 812 тыс. рублей в течение 9 месяцев 2020 года привели к снижению ОКУ на 27 940 тыс. руб.

Списания кредитов корпоративным клиентам в течение 9 месяцев 2020 года не проводилось.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение 9 месяцев 2020 года не проводилось.

Переходы из категории ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков составили 379 тыс. руб.

Также за 9 месяцев 2020 года наблюдается сокращение ОКУ на 19 024 тыс. руб. по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными.

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 855 153 тыс. руб. в течение 9 месяцев 2020 привели к увеличению ОКУ на 13 044 тыс. руб.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину ОКУ/резерва на возможные потери по ссудам. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года на 750 814 тыс. руб.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала.

По состоянию на 1 октября 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 1 829 713 тыс. руб. (ОКУ по рассматриваемым ссудам – 141 003 тыс. руб.), что составляет 2,79% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,4% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 121 602 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 70 855 тыс. руб.), что составляет 0,18% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,16% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

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

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

Анализ обеспечения

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2020 года:

	Ссудная зadolженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	64 635 219	272 746	-	64 681 631
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	64 635 219	272 746	-	64 681 631
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	4 631 551	91 150	100 000	4 376 965
Без обеспечения	4 567 124	10 542	-	-
	<u>73 833 893</u>	<u>374 438</u>	<u>100 000</u>	<u>69 058 596</u>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Ссудная зadolженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	63 530 461	282 528	-	63 671 019
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	63 530 461	282 528	-	63 671 019
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 102 033	125 715	100 000	7 793 219
Без обеспечения	2 351 005	7 039	-	-
	<u>73 983 499</u>	<u>415 282</u>	<u>100 000</u>	<u>71 548 939</u>

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества²	1 432 431	1 141 536
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	23 170	73 637
По ссудам, предоставленным физическим лицам	1 409 261	1 067 899
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд ³	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	1 409 261	1 067 899

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.

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.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Банком могут предоставляться кредиты, обеспеченные залогом имущества, в отношении которого Банк установил возможность быстрой реализации такого имущества, стабильность рыночной цены и наличие защиты от утраты потребительских свойств. Основным видом обеспечения по кредитам юридическим лицам является залог автотранспортных средств, недвижимого имущества.

Мониторинг справедливой стоимости и ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Не реже одного раза в квартал Банк осуществляет проверку реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

² В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

³ По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 октября 2020 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 114 998 021 тыс. руб. (на 1 января 2010 года: 109 436 255 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк классифицирует и оценивает ссуды, предоставленные физическим лицам, как относя их к портфелям однородных ссуд, так и оценивая на индивидуальной основе. При формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным к портфелям однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не учитывается при формировании резерва. При формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк оценивает справедливую стоимость обеспечения (залог автомобиля) на основе собственной оригинальной методики, основанной на ежемесячном дисконтировании первоначальной залоговой стоимости автомобиля (в зависимости от типа автомобиля, новый или с пробегом, и количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды, применяются различные ставки дисконтирования при расчете справедливой стоимости). В дальнейшем в отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, полученная оценка справедливой стоимости залога (автомобиля) учитывается при определении фактического размера резерва.

Изъятые обеспечение: средства труда и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 1 октября 2020 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 38 428 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 30 256 тыс. руб.), где стоимость отраженных в составе средств труда составляет 35 178 тыс. руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 3 250 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 32 462 тыс. руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 24 095 тыс. руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 195 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

11.2 Риск ликвидности

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 привлечь 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.

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 года представлен далее:

	До востре- бования 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	2 808 483	-	-	-	-	-	-	2 808 483
Средства в кредитных организациях	34 642	-	-	-	-	-	-	34 642
Чистая ссудная задолженность	7 827 561	4 659 846	14 961 258	42 640 063	2 150 467	379 421	-	72 618 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	169 060	169 060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	286 330	286 330
Долгосрочные активы для продажи	3 250	-	-	-	-	-	-	3 250
Требования по текущему налогу на прибыль	31 427	-	-	-	-	-	-	31 427
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	68 747	100 321	90 413	-	-	353	-	259 834
Всего активов	10 774 110	4 760 167	15 051 671	42 640 063	2 150 467	379 774	455 390	76 211 642
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	924	-	716 000	-	-	-	-	716 924
Средства кредитных организаций	2 499 259	2 013 517	10 031 437	19 300 073	-	-	-	33 844 286
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 401 685	52 789	3 910 000	6 900 000	-	-	-	13 264 474
Выпущенные долговые обязательства	155 842	5 130 398	28 767	7 965 735	-	-	-	13 280 742
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	251 305	-	-	-	-	-	251 305
Прочие обязательства	250 345	42 233	2 594	13 198	1 544	-	-	309 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	62	-	-	-	62
Всего обязательств	5 308 055	7 490 242	14 688 798	34 179 068	1 544	-	-	61 667 707
Чистая позиция	5 466 055	(2 730 075)	362 873	8 460 995	2 148 923	379 774	455 390	14 543 935

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 814 071	-	-	-	-	-	-	2 814 071
Средства в кредитных организациях	126 096	-	-	-	-	-	-	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 937 874	3 365 423	20 405 582	42 466 919	2 367 504	522 268	-	73 065 570
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	171 200	171 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	270 183	270 183
Долгосрочные активы для продажи	5 900	-	-	-	-	-	-	5 900
Требования по текущему налогу на прибыль	-	32 568	-	-	-	-	-	32 568
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	44 620	93 793	26 966	204	2	157	-	165 742
Всего активов	6 928 561	3 491 784	20 432 548	42 467 123	2 367 506	522 425	441 383	76 651 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 663 827	5 382 692	12 373 826	14 750 000	-	-	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 107 185	55 587	2 960 000	8 810 000	-	-	-	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	-	94 932	5 087 751	7 951 491	-	-	-	13 134 174
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	199 082	-	-	-	-	-	199 082
Прочие обязательства	260 557	13 664	47 690	17 616	-	-	-	339 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	43	-	-	-	43
Всего обязательств	5 031 569	5 745 957	20 469 267	31 529 150	-	-	-	62 775 943
Чистая позиция	1 896 992	(2 254 173)	(36 719)	10 937 973	2 367 506	522 425	441 383	13 875 387

Вышеприведенный анализ подготовлен на основе контрактных сроков погашения активов и обязательств. В отношении просроченных ссуд в столбце «просроченные» отражается только сумма фактически просроченного аннуитетного платежа.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2020 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 540 115	2 265 119	12 032 300	20 585 777	37 423 311	33 844 286
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 410 446	147 571	4 432 831	7 409 146	14 399 994	13 264 474
Выпущенные долговые обязательства	180 500	5 201 800	443 720	8 673 110	14 499 130	13 280 742
Прочие финансовые обязательства	243 419	37 200	-	14 742	295 361	295 361
Всего финансовых обязательств	5 374 480	7 651 690	16 908 851	36 682 775	66 617 796	60 684 863
Условные обязательства кредитного характера	100 000	-	-	-	100 000	100 000

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 706 787	5 688 252	13 657 805	16 106 193	38 159 037	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 122 678	148 432	3 546 609	9 555 251	15 372 970	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	-	131 610	5 896 210	9 116 830	15 144 650	13 134 174
Прочие финансовые обязательства	219 219	31 792	47 690	17 616	316 317	316 317
Всего финансовых обязательств	5 048 684	6 000 086	23 148 314	34 795 890	68 992 974	62 553 608
Условные обязательства кредитного характера	100 000	-	-	-	100 000	100 000

11.3 Валютный риск

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.

Методы измерения и оценки валютного риска раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной 1 апреля 2020 года на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность».

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 октября 2020 года составляет 0,1814% от собственных средств (капитала) Банка (на 1 января 2020 года 0,1518%).

11.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска раскрывается Банком в п.4 Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год (опубликовано на сайте Банка в сети Интернет 29 апреля 2020 года) и за 9 месяцев 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии со сроками, предусмотренными Указанием Банка России № 4983-У. Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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 2020 года. Данный расчет операционного риска применяется с даты 2 апреля 2020 года.

	2017 год	2018 год	2019 год	Усреднен- ный показатель
Чистые процентные доходы	3 065 228	3 347 138	3 580 721	3 364 362
Чистые непроцентные доходы:	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	(1 123)	314	(237)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(150)	(1 412)	(1 026)	(863)
Комиссионные доходы	7 798	6 942	6 471	7 070
Прочие операционные доходы	20 026	48 551	4 101	25 310
Комиссионные расходы	(157 570)	(76 822)	(91 326)	(108 573)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 065 228	3 447 138	3 580 721	3 364 362
Операционный риск				504 654

12. 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.

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.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 октября 2020 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 500 785	2 500 785
Обязательные резервы	15 723	291 975	-	307 698
Средства в кредитных организациях	-	-	34 642	34 642
Чистая ссудная задолженность	65 506 804	2 911 812	4 200 000	72 618 616
Итого активов	65 522 527	3 203 787	6 735 427	75 461 741
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	716 924	-	-	716 924
Средства кредитных организаций	33 844 286	-	-	33 844 286
Средства клиентов, не являющихся КО	11 534 519	362 281	160 037	12 056 837
Вклады физических лиц	1 207 637	-	-	1 207 637
Выпущенные долговые обязательства	13 280 742	-	-	13 280 742
Итого пассивов	60 584 108	362 281	160 037	61 106 426
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 575 799	302 403	150 848	6 029 050
Процентные расходы	(2 340 777)	(173 590)	(799 654)	(3 314 021)
Чистые процентные доходы	3 235 022	128 813	(648 806)	2 715 029
Комиссионные доходы	2 974	2 176	-	5 150
Комиссионные расходы	(73 953)	-	-	(73 953)
Чистые комиссионные доходы	(70 979)	2 176	-	(68 803)
Прочие операционные доходы	3 509	8 697	-	12 206
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	(530 440)	39 738	(27 752)	(518 454)
Всего результат по сегментам	2 637 112	179 424	(676 558)	2 139 978

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 октября 2019 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 401 885	2 401 885
Обязательные резервы	272 916	24 963	3 040	300 919
Средства в кредитных организациях	-	-	122 837	122 837
Чистая ссудная задолженность	63 456 939	8 596 477	1 000 955	73 054 371
Итого активов	63 729 855	8 621 441	3 528 717	75 880 012
II. ПАССИВЫ				

Средства кредитных организаций	38 607 624	-	-	38 607 624
Средства клиентов, не являющихся КО	13 082 262	1 254 216	320 000	14 656 478
Вклады физических лиц	1 005 869	-	-	1 005 869
Выпущенные долговые обязательства	8 129 999	-	-	8 129 999
Итого пассивов	60 825 754	1 254 216	320 000	62 399 970
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 127 821	737 960	185 812	6 051 593
Процентные расходы	(2 594 785)	(367 447)	(475 229)	(3 437 461)
Чистые процентные доходы	2 533 036	370 513	(289 417)	2 614 132
Комиссионные доходы	2 473	2 104	-	4 577
Комиссионные расходы	(64 495)	-	-	(64 495)
Чистые комиссионные доходы	(62 022)	2 104	-	(59 918)
Прочие операционные доходы	735	3 056	-	3 791
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	(142 295)	(28 259)	2 520	(168 034)
Всего результат по сегментам	2 329 454	347 414	(286 897)	2 389 971

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	1 октября 2020 год	1 октября 2019 год
Всего результат по сегментам	2 139 978	2 389 971
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	457	256
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 263	(121)
Изменение резерва по прочим потерям	(36 199)	(43 819)
Операционные расходы	(994 133)	(952 286)
Прибыль до налогообложения	1 120 366	1 394 001

13. Аренда

13.1 Операционная аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года обязательства по операционной аренде, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Сроком менее 1 года	37 023	133 341
	37 023	133 341

13.2 Финансовая аренда

Балансовая стоимость договора финансовой аренды (долгосрочной аренды офиса) отражена в составе основных средств «Актив в форме права пользования» 806 формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в разделе 4.3. Описание представлено в разделе 3.1 Изменения в Учетной политике на текущий отчетный год.

Денежные потоки приведенной стоимости будущих арендных платежей на 01.10.2020 представлены в таблице ниже:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Сроком менее 1 года	265	-
Сроком от 1 года до 5 лет	1 085	-
Сроком более 5 лет	194	-
	1544	-

14. 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). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor Corporation (Япония).

На 1 октября 2020 года Банком внесено в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

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):

	на 1 октября 2020				на 1 января 2020			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
АКТИВЫ								
Инвестиции	-	169 060	-	169 060	-	171 200	-	171 200
Прочие активы	-	-	47 325	47 325	-	-	33 455	33 455
Всего чистых активов	-	169 060	47 325	216 385	-	171 200	33 455	204 655
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	11 841 852	11 841 852	-	-	11 965 788	11 965 788
Прочие обязательства	-	-	37 184	37 184	10 756	-	47 690	58 446
Всего пассивов	-	-	11 879 036	11 879 036	10 756	-	12 013 478	12 024 234

Ниже приведены доходы и расходы по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 октября 2019 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».

	на 1 октября 2020				на 1 октября 2019			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	-	-	328 926	328 926	-	-	55 642	55 642
Комиссионные доходы	-	-	8	8	-	-	7	7
Прочие операционные доходы	1 167	1 200	-	2 367	-	986	-	986
Всего доходов	1 167	1 200	328 934	331 301	-	986	55 649	56 635
Процентные расходы	-	-	(660 869)	(660 869)	-	-	(951 344)	(951 344)
Комиссионные расходы	-	-	(16 563)	(16 563)	-	-	(9 453)	(9 453)
Операционные расходы	(30 071)	-	(15 923)	(45 994)	(19 547)	-	(5 571)	(25 118)
Всего расходов	(30 071)	-	(693 355)	(723 426)	(19 547)	-	(966 368)	(985 915)
ИТОГО	(28 904)	1 200	(364 421)	(392 125)	(19 547)	986	(910 719)	(929 280)

За 9 месяцев 2020 года Банком было привлечено от связанных сторон 2 000 000 тыс. руб.

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон с начала 2020 года заключались на срок 36 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 6,97%. Размер начисленных процентов составляет 660 869 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года - 951 334 тыс. руб.). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 октября 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Группы 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 9 месяцев 2020 и за 9 месяцев 2019 представлена в следующей таблице:

	1 октября 2020 года		1 октября 2019 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	33 460	58,4	32 047	61,1
Премии	14 537	25,4	11 444	21,8
Аренда квартир	1 170	2,0	799	1,5
Прочие	1 724	3,0	1 663	3,2
Налоги и отчисления по заработной плате	6 427	11,2	6 534	12,4
	<u>57 318</u>	<u>100,0</u>	<u>52 487</u>	<u>100,0</u>

Данные представлены по четырем сотрудникам (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета),
Дивиденды на 1 октября 2020 года не выплачивались.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

10 ноября 2020 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.