

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Введение	3
2. Общая информация	3
2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом.....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
4.2. Информация о системе управления рисками.....	9
4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
4.4. Кредитный риск	12
4.5. Кредитный риск контрагента	13
4.6. Риск секьюритизации	13
4.7. Рыночный риск	13
4.8. Информация о величине операционного риска	13
4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
4.10. Информация о величине риска ликвидности	14
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	15

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

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

Аудит в отношении данной информации о рисках за 9 месяцев 2020 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

2. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк». Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года. Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29. Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония): TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%), TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%).

1 октября 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Тойота Банк» AAA(RU) с прогнозом «Стабильный».

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

2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

В течение девяти месяцев 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Данные события оказали влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что может создать волну ухудшения качества обслуживания кредитов корпоративными заемщиками и снижения кредитоспособности населения.

Вместе с тем Руководство Банка оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Также неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность отсутствует. Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

В рамках ВПОДК ключевыми документами, определяющими направление развития Банка, являются Стратегия развития бизнеса (далее Стратегия развития бизнеса) и Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота банк» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

Для выявления новых видов рисков, в том числе в связи с появлением новых операций и бизнес-направлений, ежегодно проводится идентификация релевантных рисков и оценка их значимости. По результатам проведенной идентификации устанавливаются лимиты на значимые риски и определяется методология их оценки, для релевантных рисков разрабатываются контрольные мероприятия.

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

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.1 Указания 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	875 177
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	8 830 350	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	35	6 356 837	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 356 837
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	47 108 760	X	X	0
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	875 177
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	286 330	X		X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	183 015	X		X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	183 015	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		9	183 015
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X		X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		21,75	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	251 305	X		X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		16	172 750
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		52	8 079
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	72 653 258	X		X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	Всего источников собственных средств	36	14 543 935	Собственные средства (капитал)	59	12 580 170

Выполнение обязательных требований к капиталу

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банк рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года), антициклическая надбавка (0% на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года). Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе и раскрываются в составе пояснительной информации к консолидированной отчетности.

Нормативы достаточности капитала и норматив финансового рычага поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

Соотношение основного капитала и собственных средств

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	11 713 072	11 418 434
в том числе:		
Источники базового капитала:	12 068 837	11 808 168
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 356 837	6 096 168
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(355 765)	(389 734)
- нематериальные активы	(183 015)	(184 983)
- иные вложения в источники	(172 750)	(204 751)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	867 098	230 764
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	875 177	263 125
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	873 592	260 669
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	-
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 585	2 456
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(8 079)	(32 361)
- иные вложения в источники	(8 079)	(32 361)
Всего собственных средств (капитала)	12 580 170	11 649 198
Соотношение основного капитала и собственных средств	93,11%	98,02%

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированных Банком, а также доход, полученный от страховой компании в качестве агентского вознаграждения, до момента погашения клиентом.

По состоянию на 1 октября 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 октября 2020 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

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

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

4.2. Информация о системе управления рисками

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	67 354 154	68 631 268	5 388 332
2	при применении стандартизированного подхода	67 354 154	68 631 268	5 388 332
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов		0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 308 175	6 308 175	504 654
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	423 185	422 650	33 855
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
29	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	74 085 514	75 362 093	5 926 841

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

Банку не присущи риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, риск секьюритизации, кредитный риск контрагента ввиду отсутствия соответствующих операций. Банк не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2020 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

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

4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	26 215	0	75 823 234	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	38 365	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 094 587	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 215	0	3 167 967	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	64 277 330	0
8	Основные средства	0	0	100 738	0
9	Прочие активы	0	0	5 144 247	0

Модель финансирования (привлечения денежных средств) Банка не оказывает влияние на размер и виды обременённых активов. В качестве обременённых активов по статье 6 “Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями” учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обременённый актив учитывается на балансе Банка, т.к. Банк не передавал права и риски по нему. Другие виды операций с обременёнными активами в течение 9 месяцев 2020 года Банком не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 268 587	17 443 369
4.1	банков - нерезидентов	7 574 031	5 565 023
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 694 556	11 878 346
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло увеличение объема средств нерезидентов за счет привлечения средств от банков – нерезидентов, что связано с более привлекательными условиями заимствования. Объем средств от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (средства от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.) несущественно снизился.

4.4. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 1 октября 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
1.1	ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

По состоянию на 1 октября 2020 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Банка России отсутствуют. За третий квартал 2020 года изменений значений показателей не произошло.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 7.1 Указания 4482-У):

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

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

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

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный по состоянию на 1 октября 2020 года:

	2017 год	2018 год	2019 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 065 228	3 447 138	3 580 721	2 120 278
Чистые непроцентные доходы:	0	0	0	0
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	47 755	3 171	23 651
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

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	63 159	77 547
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	126 317	155 094

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

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

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

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Существенные балансовые величины, участвующие в расчете показателя финансового рычага на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года, представлены в таблице:

	на 1 октября 2020	на 1 января 2020	изменение (в %)
Основной капитал	11 713 072	11 418 434	2,6
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе	73 974 826	74 194 783	-0,3
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 500 785	2 516 011	-0,6
Средства в кредитных организациях	34 642	126 096	-72,5
Чистая ссудная задолженность	72 618 616	73 065 977	-0,6
Основные средства, нематериальные активы и запасы	284 745	267 727	6,4

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 0,4 п.п. и составляет 15,8% по состоянию на 1 октября 2020 года и 15,4% на 1 января 2020 года соответственно.

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

Обязательные нормативы:

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

Наименование показателя		Нормативное значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное изменение (п.п)
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
Нормативы ликвидности					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	263,4%	125,8%	137,6
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	199,2%	196,3%	2,9
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	93,9%	102,4%	(8,5)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков					
	H6	<= 25%	5,2%	10,7%	(5,5)
Максимальный размер крупного кредитного риска					
	H7	<= 800%	10,3%	21,6%	(11,3)
Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц					
	H12	<=25%	1,3%	1,5%	(0,2)
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу					
	H25	<= 20%	1,3%	1,5%	(0,2)

По состоянию на 1 октября 2020 года и в течение 9 месяцев 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П

Главный бухгалтер

20 ноября 2020 года



Колошенко А.В.

Рябина С.И.