

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	3
---	---

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Процентные доходы и расходы	14
5. Кредиты, выданные клиентам	14
6. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	20
7. Выпущенные облигации и субординированные займы	20
8. Условные обязательства	20
9. Операции со связанными сторонами	21
10. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	22
11. Операционные сегменты	23



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие

Проверяемое лицо: АО «Тойота Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1077711000058.

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



АО «Тойота Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
Страница 2

чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка показателей за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года, и сравнительных показателей за три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
29 августа 2019 года

АО «Тойота Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	3 928 734	3 373 136	2 001 652	1 716 497
Процентные расходы	4	(2 226 870)	(1 948 746)	(1 136 031)	(973 904)
Чистый процентный доход		1 701 864	1 424 390	865 621	742 593
Комиссионные доходы		17 693	18 642	9 721	9 785
Комиссионные расходы		(41 572)	(33 305)	(21 880)	(17 990)
Чистые комиссионные расходы		(23 879)	(14 663)	(12 159)	(8 205)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1 304	477	982	60
Прочие операционные доходы		123 173	126 770	49 579	62 319
Операционные доходы		1 802 462	1 536 974	904 023	796 767
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(317 576)	(247 859)	(199 619)	(136 059)
Расходы на персонал		(265 264)	(270 485)	(143 649)	(154 006)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		-	(7 344)	-	(7 344)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(561 569)	(404 299)	(262 150)	(202 056)
Прибыль до вычета налога на прибыль		658 053	606 987	298 605	297 302
Расход по налогу на прибыль		(169 340)	(126 087)	(79 475)	(35 359)
Прибыль и общий совокупный доход за период		488 713	480 900	219 130	261 943

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 августа 2019 года.

Колошенко А.В.
Президент



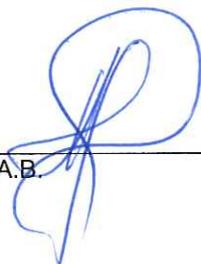
Рябина С.И.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 056 891	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России	312 236	262 602
Кредиты, выданные банкам	1 001 627	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	5 68 225 276	62 406 590
Основные средства и нематериальные активы	345 390	256 257
Текущие активы по налогу на прибыль	33 576	-
Отложенные налоговые активы	913	
Прочие активы	255 082	173 663
Всего активов	73 230 991	69 066 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, привлеченные от банков	34 650 615	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6 15 940 016	18 584 946
Выпущенные облигации	7 8 120 089	5 024 475
Субординированные займы	7 860 887	862 097
Отложенные налоговые обязательства	205 126	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	38 263
Прочие обязательства	411 675	341 116
Всего обязательств	60 188 408	56 513 026
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал	1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль	6 259 183	5 770 470
Всего капитала	13 042 583	12 553 870
Всего обязательств и капитала	73 230 991	69 066 896

Колошенко А.В.
Президент




Рябинина С.И.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		3 963 197	3 325 175
Процентные расходы выплаченные		(2 212 291)	(2 058 144)
Комиссионные доходы полученные		17 793	18 124
Комиссионные расходы выплаченные		(41 572)	(33 305)
Чистое поступление/(выбытие) денежных средств по операциям с иностранной валютой		267	(134)
Поступления по прочим операционным доходам		121 477	128 688
Расходы на персонал		(271 614)	(259 534)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(520 248)	(346 294)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(49 634)	24 346
Кредиты, выданные банкам		1 500 000	2 391 240
Кредиты, выданные клиентам		(6 176 066)	(5 495 560)
Прочие активы		(39 665)	(5 365)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		3 134 240	7 045 691
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов		(2 603 701)	(1 088 382)
Прочие обязательства		-	3 539
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(3 177 817)	3 650 085
Налог на прибыль уплаченный		(147 518)	(123 216)
(Использование) поступление денежных средств в операционной деятельности		(3 325 335)	3 526 869
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(50 979)	(52 979)
Продажи основных средств и нематериальных активов		9 085	9 557
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(41 894)	(43 422)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение субординированных займов	7	-	(550 000)
Выпуск (погашение) облигаций	7	3 000 000	(3 000 000)
Выплата по обязательствам по аренде		(43 229)	-
Поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности		2 956 771	(3 550 000)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(410 458)	(66 553)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		606	-
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января		3 466 743	1 202 696
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня		3 056 891	1 136 143
Колошенко А.В. Президент			Рябинина С.И. Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 440 000	1 343 400	4 633 240	11 416 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	480 900	480 900
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	5 114 140	11 897 540
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	5 440 000	1 343 400	5 770 470	12 553 870
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	488 713	488 713
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	6 259 183	13 042 583

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

1. Введение

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и промежуточную сокращенную финансовую отчетность его дочерней компании ООО «Тойота Лизинг» (далее совместно – «Группа»).

Банк был создан 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию № 3470 на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте и привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ.

Юридический и почтовый адрес Банка: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года основным акционером Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2019 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2018 года.

Дочерняя компания Банка - ООО «Тойота Лизинг» была зарегистрирована 18 февраля 2019 года. Доля участия Банка в компании составляет 100%.

Финансовая отчетность дочерней компании включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, начиная с предоставления отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-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. Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года, за исключением новых суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 3.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением положений учетной политики, относящихся к консолидации дочерней компании, а также разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

Предполагается, что данные изменения в учетной политике также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату.

МСФО (IFRS) 16

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе арендатора. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

Группа как арендатор

Группа арендует офисное помещение по юридическому и почтовому адресу: 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

В качестве арендатора, Группа раньше классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования составила (неаудированные данные) 169 916 тыс. рублей на 1 января 2019 года, 127 437 тыс. рублей – на 30 июня 2019 года.

Группа представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Переход

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Группой дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность

(i) На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Активы в форме права пользования составили (неаудированные данные) 169 916 тыс. рублей, обязательства по аренде – 147 481 тыс. рублей.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 7,72%.

	На 1 января 2019 года (неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	248 531
- Исключение компонентов, не относящихся к аренде	(77 400)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 1 января 2019 года	171 131
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(23 650)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	<u>147 481</u>

(ii) За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Группа признала, активы в форме права пользования в составе основных средств в размере 127 437 тыс. рублей и обязательства по аренде в составе прочих обязательств в размере 125 083 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала 42 479 тыс. рублей амортизационных отчислений и 1 074 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

Примечания

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу и не примененных Группой досрочно, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	3 810 662	3 270 792	1 966 632	1 675 498
Кредиты, выданные банкам	118 072	102 344	35 020	40 999
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 928 734	3 373 136	2 001 652	1 716 497
Процентные расходы				
Кредиты, привлеченные от банков	(1 244 723)	(1 005 516)	(646 201)	(546 879)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(632 905)	(629 377)	(299 573)	(306 196)
Выпущенные облигации	(311 676)	(268 633)	(170 991)	(102 482)
Субординированные займы	(36 492)	(45 220)	(18 347)	(18 347)
Обязательства по аренде	(1 074)	-	(919)	-
Всего процентных расходов	(2 226 870)	(1 948 746)	(1 136 031)	(973 904)
Чистый процентный доход	1 701 864	1 424 390	865 621	742 593

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	58 723 158	56 348 002
Кредиты, выданные автодилерам	10 605 563	6 971 699
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	69 328 721	63 319 701
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 103 445)	(913 111)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 225 276	62 406 590

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 30 июня 2018 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Автокредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	742 103	156 663	898 766
Чистое создание резерва в течение периода	200 591	47 268	247 859
Списания	(181 026)	(54 954)	(235 980)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	761 668	148 977	910 645

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

тыс. рублей	6 месяцев 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток на 1 января 2019 года	141 508	373 530	276 440	791 478
Перевод в Стадию 1	16 321	(16 321)	-	
Перевод в Стадию 2	(9 014)	14 110	(5 096)	
Перевод в Стадию 3	(400)	(42 312)	42 712	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(94 151)	134 368	145 700	185 917
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	99 081	-	-	99 081
Списания	-	-	(127 242)	(127 242)
Остаток на 30 июня 2019 года	153 345	463 375	332 514	949 234

тыс. рублей	6 месяцев 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – автодилеры				
Остаток на 1 января 2019 года	16 782	1 390	103 461	121 633
Перевод в Стадию 1	221	(221)	-	
Перевод в Стадию 2	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	-	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17 067)	(407)	11 944	(5 530)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38 108	-	-	38 108
Остаток на 30 июня 2019 года	38 044	762	115 405	154 211

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	48 947 301	(88 662)	48 858 639	0,18
Среднее качество	5 803 696	(49 207)	5 754 489	0,85
Ниже среднего качества	452 810	(15 476)	437 334	3,42
	55 203 807	(153 345)	55 050 462	0,28
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	113 181	(1 455)	111 726	1,29
Среднее качество	295 550	(10 547)	285 003	3,57
Ниже среднего качества	2 632 056	(451 373)	2 180 683	17,15
	3 040 787	(463 375)	2 577 412	15,24
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	478 564	(332 514)	146 050	69,48
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	58 723 158	(949 234)	57 773 924	1,62
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	7 704 190	(14 907)	7 689 283	0,19
Среднее качество	2 168 782	(13 397)	2 155 385	0,62
Ниже среднего качества	445 405	(9 740)	435 665	2,19
	10 318 377	(38 044)	10 280 333	0,37
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	147 957	(762)	147 195	0,52
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	139 229	(115 405)	23 824	82,89
Всего кредитов, выданных автодилерам	10 605 563	(154 211)	10 451 352	1,45
Всего кредитов, выданных клиентам	69 328 721	(1 103 445)	68 225 276	1,59

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	47 428 179	(85 826)	47 342 353	0,18
Среднее качество	5 587 382	(47 044)	5 540 338	0,84
Ниже среднего качества	297 255	(8 638)	288 617	2,91
	53 312 816	(141 508)	53 171 308	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	117 442	(1 534)	115 908	1,31
Среднее качество	328 166	(11 336)	316 830	3,45
Ниже среднего качества	2 173 107	(360 660)	1 812 447	16,60
	2 618 715	(373 530)	2 245 185	14,26
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Проблемные	416 471	(276 440)	140 031	66,38
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	56 348 002	(791 478)	55 556 524	1,40
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	5 907 004	(9 789)	5 897 215	0,17
Среднее качество	805 255	(6 993)	798 262	0,87
	6 712 259	(16 782)	6 695 477	0,25
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Ниже среднего качества	119 856	(1 390)	118 466	1,16
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	139 584	(103 461)	36 123	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 971 699	(121 633)	6 850 066	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	63 319 701	(913 111)	62 406 590	1,44

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам				Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %	
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные			Всего
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	48 969 676	5 913 580	1 820 137	5 552	56 708 945	(355 560)	0,63
- просроченные на срок менее 30 дней	90 805	185 666	1 066 715	6 468	1 349 654	(209 551)	15,53
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	150 179	9 586	159 765	(51 195)	32,04
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	47 834	10 963	58 797	(21 676)	36,87
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	130 068	130 068	(76 356)	58,70
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	315 929	315 929	(234 896)	74,35
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	49 060 481	6 099 246	3 084 865	478 566	58 723 158	(949 234)	1,62
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	7 704 190	2 316 739	445 406	-	10 466 335	(38 806)	0,37
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 228	139 228	(115 405)	82,89
Всего кредитов, выданных автодилерам	7 704 190	2 316 739	445 406	139 228	10 605 563	(154 211)	1,45
Всего кредитов, выданных клиентам	56 764 671	8 415 985	3 530 271	617 794	69 328 721	(1 103 445)	1,59

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам				Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %	
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные			Всего
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	47 521 935	5 846 581	1 655 221	9 488	55 033 225	(338 056)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	23 686	68 967	659 785	2 008	754 446	(135 445)	17,95
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	113 484	5 693	119 177	(37 440)	31,40
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	41 872	9 123	50 995	(19 589)	38,41
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	80 182	80 182	(46 341)	57,80
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	309 977	309 977	(214 607)	69,20
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	47 545 621	5 915 548	2 470 362	416 471	56 348 002	(791 478)	1,40
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	5 907 004	805 255	119 856	-	6 832 115	(18 172)	0,27
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 584	139 584	(103 461)	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 907 004	805 255	119 856	139 584	6 971 699	(121 633)	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	53 452 625	6 720 803	2 590 218	556 055	63 319 701	(913 111)	1,44

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Группа оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2018 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	10 451 352	100,00	6 850 066	100,00
	10 451 352	100,00	6 850 066	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, выданным автодилерам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По кредитам, являющимся кредитно-обесцененными, выданным автодилерам, справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

Значительные концентрации кредитного риска

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	14 573 396	17 064 625
Средства автодилеров на расчетных счетах	564 410	377 119
Текущие счета физических лиц	802 210	1 143 202
	15 940 016	18 584 946

7. Выпущенные облигации и субординированные займы

30 ноября 2017 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 2 декабря 2020 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

19 февраля 2019 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 21 февраля 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,75% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)» (неаудированные данные).

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения 1 августа 2019 года и среднюю эффективную процентную ставку 8,66% годовых на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Группой всех своих прочих обязательств. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа не привлекала и не погасила субординированных займов (неаудированные данные). В течение 2018 года Группа не привлекала новых субординированных займов и погасила займы в сумме 550 000 тыс. рублей.

8. Условные обязательства

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

По состоянию на 30 июня 2019 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 300 000 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 300 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года указанные обязательства относятся к Стадии 1.

9. Операции со связанными сторонами

Операции с материнским предприятием. Материнским предприятием Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Toyota Motor Corporation (Япония).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 23 372 тыс. рублей (неаудированные данные), за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 9 972 тыс. рублей (неаудированные данные).

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	14 797 673	7,85	17 064 625	8,29
Субординированные займы в рублях	860 887	8,66	862 097	8,66
Прочие активы:				
- в рублях	6 067	-	8 379	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	28 962	-	2 142	-
- в долларах США	178	-	176	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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). На сумму выпущенных облигаций Группа платит связанной стороне комиссию за гарантию по ставке 0,17% от средневзвешенной непогашенной части облигаций.

Доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Процентные расходы	(669 397)	(674 597)
Комиссионные расходы	-	(216)
Расходы по гарантии	(6 032)	(5 193)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(31 733)	(16 245)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Заработная плата	20 281	23 200
Бонусы	4 325	3 556
Аренда квартир	390	1 207
Прочие	5 200	4 694
	30 196	32 657

10. 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	3 056 891	3 056 891	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	1 001 627	1 001 627	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	10 451 352	10 394 259	6 850 066	6 674 557
Кредиты, выданные розничным клиентам	57 773 924	58 172 542	55 556 524	55 752 493
	72 283 794	72 719 219	68 374 374	68 394 834
Кредиты, привлеченные от банков	34 650 615	35 103 940	31 557 608	31 544 526
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 940 016	15 950 692	18 584 946	18 888 034
Выпущенные облигации	8 120 089	8 204 589	5 024 475	5 027 771
Субординированные займы	860 887	861 611	862 097	862 919
	59 571 607	60 120 832	56 029 126	56 323 250

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

- ставка дисконтирования по рублевым кредитам, выданным розничным клиентам, составляет 12,09% годовых и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 2 квартала 2019 года (31 декабря 2018 года: 12,24% и 9,0% годовых по рублевым и долларovým кредитам соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 11,0% годовых (31 декабря 2018 года: 11,6% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (31 декабря 2018 года: 3,0%);
- ставки дисконтирования по кредитам, привлеченным от банков, определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 7,56% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 2 квартала 2019 года (31 декабря 2018 года: 7,20% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года);

- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

Группа 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. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

11. Операционные сегменты

Операции Группы 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.

Группа осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В этой связи, географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством 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 под ожидаемые кредитные убытки и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	3 344 888	465 774	118 072	3 928 734
Процентные расходы	(1 748 822)	(369 239)	(108 809)	(2 226 870)
Чистый процентный доход	1 596 066	96 535	9 263	1 701 864
Комиссионные доходы	1 602	16 091	-	17 693
Комиссионные расходы	(36 948)	-	(4 624)	(41 572)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(35 346)	16 091	(4 624)	(23 879)
Прочие операционные доходы	122 333	229	611	123 173
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(284 998)	(32 578)	-	(317 576)
Всего результат по сегменту	1 398 055	80 277	5 250	1 483 582
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 056 891	3 056 891
Кредиты, выданные банкам	-	-	1 001 627	1 001 627
Кредиты, выданные клиентам	57 773 924	10 451 352	-	68 225 276
Всего активов	57 773 924	10 451 352	4 058 518	72 283 794
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	23 541 218	9 145 879	1 963 518	34 650 615
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 375 606	564 410	-	15 940 016
Выпущенные облигации	8 120 089	-	-	8 120 089
Субординированные займы	860 887	-	-	860 887
Всего обязательств	47 897 800	9 710 289	1 963 518	59 571 607

Анализ по сегментам, представленный в таблице выше, 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 Группы 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 Группы, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	2 879 866	390 926	102 344	3 373 136
Процентные расходы	(1 601 033)	(294 155)	(53 558)	(1 948 746)
Чистый процентный доход	1 278 833	96 771	48 786	1 424 390
Комиссионные доходы	2 071	16 571	-	18 642
Комиссионные расходы	(33 305)	-	-	(33 305)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(31 234)	16 571	-	(14 663)
Прочие операционные доходы	115 051	7 700	4 019	126 770
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200 591)	(47 268)	-	(247 859)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(7 344)	-	-	(7 344)
Всего результат по сегменту	1 154 715	73 774	52 805	1 281 294
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	-	-	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	55 556 524	6 850 066	-	62 406 590
Всего активов	55 556 524	6 850 066	5 967 784	68 374 374
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	19 775 138	6 854 694	4 927 776	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 569	377	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	862 097
Всего обязательств	44 246 279	6 855 071	4 927 776	56 029 126

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Всего результат по сегментам	1 483 582	1 281 294
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 304	477
Расходы на персонал	(265 264)	(270 485)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(561 569)	(404 299)
Прибыль до вычета налога на прибыль	658 053	606 987

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер