

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020
года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	7
1. Введение	7
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	8
3. Основные положения учетной политики.....	9
4. Процентные доходы и расходы	9
5. Кредиты, выданные клиентам	10
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15
7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	17
8. Выпущенные облигации и субординированные займы	17
9. Условные обязательства.....	17
10. Операции со связанными сторонами	18
11. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	19
12. Операционные сегменты.....	20

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	5 867 894	6 010 024
Прочие процентные доходы	4	60 720	1 976
Процентные расходы	4	(3 335 270)	(3 431 515)
Чистый процентный доход		2 593 344	2 578 509
Комиссионные доходы		24 237	27 678
Комиссионные расходы		(74 406)	(63 615)
Чистые комиссионные расходы		(50 169)	(35 937)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		12 262	3 817
Прочие операционные доходы		136 032	172 061
Операционные доходы		2 691 469	2 718 450
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(660 337)	(328 678)
Расходы на персонал		(446 449)	(400 898)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(737 478)	(801 731)
Прибыль до вычета налога на прибыль		847 205	1 187 143
Расход по налогу на прибыль		(194 570)	(247 243)
Прибыль и общий совокупный доход за период		652 635	939 900

Колошенко А.В.
Президент



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или 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 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		2 573 397	2 704 789
Обязательные резервы в Банке России		307 698	298 060
Кредиты, выданные банкам		4 297 018	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	5	68 296 642	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	1 121 683	198 607
Основные средства и нематериальные активы		276 248	337 074
Текущие активы по налогу на прибыль		-	5 892
Прочие активы		644 754	330 405
Всего активов		77 517 440	76 895 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		34 611 235	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7	14 471 893	14 032 949
Выпущенные облигации	8	13 306 923	13 176 907
Отложенные налоговые обязательства		140 422	209 644
Текущие обязательства по налогу на прибыль		44 713	-
Прочие обязательства		450 979	467 125
Всего обязательств		63 026 165	63 056 970
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		7 707 875	7 055 240
Всего капитала		14 491 275	13 838 640
Всего обязательств и капитала		77 517 440	76 895 610

Колошенко А.В.
Президент


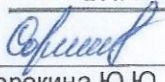



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 829 552	5 937 679
Процентные расходы выплаченные	(3 296 912)	(3 248 787)
Комиссионные доходы полученные	20 726	27 828
Комиссионные расходы выплаченные	(106 548)	(63 615)
Чистое поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой	457	256
Поступления по прочим операционным доходам	143 316	178 171
Расходы на персонал	(417 293)	(394 927)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(767 026)	(774 583)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(9 638)	(38 317)
Кредиты, выданные банкам	(2 297 018)	1 500 000
Кредиты, выданные клиентам	2 206 376	(9 817 094)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(926 350)	(26 849)
Прочие активы	(141 578)	16 420
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(484 000)	6 934 240
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	455 492	(3 720 236)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	209 556	(3 489 814)
Налог на прибыль уплаченный	(214 464)	(196 420)
Использование денежных средств в операционной деятельности	<u>(4 908)</u>	<u>(3 686 234)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(62 056)	(83 324)
Продажи основных средств и нематериальных активов	7 671	19 523
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	<u>(54 385)</u>	<u>(63 801)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск облигаций	8	3 000 000
Выплата по обязательствам по аренде	(67 318)	-
(Использование) поступление денежных средств в финансовой деятельности	<u>(67 318)</u>	<u>3 000 000</u>
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(126 611)	(750 035)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(4 781)	500
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	2 704 789	3 466 743
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 сентября	<u>2 573 397</u>	<u>2 717 208</u>
Колошенко А.В. Президент		
		Сорокина Ю.Ю. Финансовый директор

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.

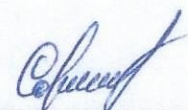
АО «Тойота Банк»
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
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)	-	-	939 900	939 900
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	<u>5 440 000</u>	<u>1 343 400</u>	<u>6 710 370</u>	<u>13 493 770</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 440 000	1 343 400	7 055 240	13 838 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	652 635	652 635
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	<u>5 440 000</u>	<u>1 343 400</u>	<u>7 707 875</u>	<u>14 491 275</u>

Колошенко А.В.
Президент




Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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»).

АО «Тойота Банк» было создано 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.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 сентября 2020 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2019 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.

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года основным акционером Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В течение 1 квартала 2020 года и до даты утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижению кредитоспособности населения, как непосредственно, так и опосредованно связанных с данными отраслями. 30 марта 2020 года в Российской Федерации был введен режим полной самоизоляции, который был отменен с 12 мая 2020 года, но может быть продлен в отдельных регионах российской Федерации местными главами самоуправления. Вышеуказанные события оказали влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что, как ожидается, может создать вторую волну ухудшения качества корпоративных заемщиков и снижения кредитоспособности населения. Банк России предпринимает

различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований.

Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на ликвидность в банковском секторе. Несмотря на предпринятые Правительством Российской Федерации, а также ЦБ РФ меры по поддержанию ликвидности в банковском и других секторах экономики, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности Группы и ее контрагентов, что может оказывать влияние на позицию Группы по ликвидности. Вместе с тем Группа оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе. Группа предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии – COVID-19.

Более подробно влияние пандемии COVID-19 на кредитный риск раскрыто в Примечании 5. Группа оценила и учла влияние пандемии COVID-19 и различных мер предпринимаемой и планируемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Развитие экономической ситуации и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих оценок руководства Группы. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченным объемом актуальной и непротиворечивой информации о развитии экономической ситуации не представляется возможным представить надежную оценку влияния экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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 консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся 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 сокращенной промежуточной 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 2019 года, за исключением включения прогнозной информации в расчет ожидаемых кредитных убытков (Примечание 5).

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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Следующие стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Классификация обязательств на кратко- и долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1).

4. Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	5 714 632	5 820 260
Кредиты, выданные банкам	153 262	185 812
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	5 867 894	6 006 072

Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	60 720	1 976
Всего прочих процентных доходов	60 720	1 976
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 858 957)	(2 008 561)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(692 868)	(908 400)
Выпущенные облигации	(776 534)	(469 377)
Субординированные займы	-	(42 943)
Обязательства по аренде	(6 911)	(2 234)
Всего процентных расходов	(3 335 270)	(3 431 515)
Чистый процентный доход	2 593 344	2 578 509

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	67 066 242	65 953 447
Кредиты, выданные автодилерам	2 863 605	6 183 027
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 929 847	72 136 474
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 633 205)	(1 115 859)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 296 642	71 020 615

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток на 1 января 2020 года	168 784	408 955	396 039	973 778
Перевод в Стадию 1	51 815	(51 815)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 297)	10 225	(1 928)	-
Перевод в Стадию 3	(3 406)	(94 330)	97 736	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(45 896)	160 001	404 507	518 612
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	91 076	50 160	30 409	171 645
Списания	-	-	(139 717)	(139 717)
Остаток на 30 сентября 2020 года	(254 076)	(483 196)	(787 046)	(1 524 318)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – автодилеры				
Остаток на 1 января 2020 года	17 270	9 404	115 407	142 081
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 267)	(9 404)	(18 523)	(33 194)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 года	(12 003)	(96 884)	(96 884)	(108 887)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Автокредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	791 478	121 633	913 111
Чистое создание резерва в течение периода	285 584	43 041	328 625
Списания	(164 848)	-	(164 848)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года	912 214	164 674	1 076 888

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	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	52 613 311	(85 742)	52 527 569	0,16
Среднее качество	8 125 527	(64 369)	8 061 158	0,79
Ниже среднего качества	2 527 525	(103 965)	2 423 560	4,11
	63 266 363	(254 076)	63 012 287	0,40
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	23 216	(264)	22 952	1,14
Среднее качество	22 734	(650)	22 084	2,86
Ниже среднего качества	2 488 316	(482 282)	2 006 034	19,38
	2 534 266	(483 196)	2 051 070	19,07
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 265 613	(787 046)	478 567	62,19
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	67 066 242	(1 524 318)	65 541 924	2,27
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	2 421 241	(4 200)	2 417 041	0,17
Среднее качество	202 257	(1 927)	200 330	0,95
Ниже среднего качества	142 201	(5 877)	136 325	4,13
	2 765 699	(12 003)	2 753 696	0,43
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	97 906	(96 884)	1 022	98,96
Всего кредитов, выданных автодилерам	2 863 605	(108 887)	2 754 718	3,80
Всего кредитов, выданных клиентам	69 929 847	(1 633 205)	68 296 642	2,34

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять 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 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	53 847 857	(88 548)	53 759 309	0,16
Среднее качество	7 696 095	(58 463)	7 637 632	0,76
Ниже среднего качества	798 839	(21 773)	777 066	2,73
	62 342 791	(168 784)	62 174 007	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	123 956	(1 357)	122 599	1,09
Среднее качество	314 692	(11 043)	303 649	3,51
Ниже среднего качества	2 551 859	(391 777)	2 160 082	15,35
	2 990 507	(404 177)	2 586 330	13,52
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	620 149	(400 817)	219 332	64,63
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	65 953 447	(973 778)	64 979 669	1,48
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 644 108	(8 321)	4 635 787	0,18
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0,80
	5 769 153	(17 270)	5 751 883	0,30
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1,16
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4,41
	273 325	(9 404)	263 921	3,44
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	140 549	(115 407)	25 142	82,11
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 183 027	(142 081)	6 040 946	2,30
Всего кредитов, выданных клиентам	72 136 474	(1 115 859)	71 020 615	1,55

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять 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 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Дефолтные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	52 505 966	7 990 385	3 728 209	71 829	64 296 389	(524 431)	0,82
- просроченные на срок менее 30 дней	130 561	157 876	996 785	20 532	1 305 754	(183 496)	14,05
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	153 364	17 934	171 298	(50 255)	29,34
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	104 834	17 681	122 515	(39 519)	32,26
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	32 649	315 508	348 157	(181 646)	52,17
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	822 129	822 129	(544 971)	66,29
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	52 636 527	8 148 261	5 015 841	1 265 613	67 066 242	(1 524 318)	2,27
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	2 421 241	202 257	142 201	-	2 765 699	(12 003)	0,43
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	97 906	97 906	(96 884)	98,96
Всего кредитов, выданных автодилерам	2 421 241	202 257	142 201	97 906	2 863 605	(108 887)	3,80
Всего кредитов, выданных клиентам	55 057 768	8 350 518	5 158 042	1 363 519	69 929 847	(1 633 205)	2,34

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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	Дефолтные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	53 911 500	7 907 373	2 388 269	9 683	64 216 825	(383 908)	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	60 313	102 133	746 496	986	909 928	(140 596)	15,45
- просроченные на срок 30-59 дней	-	1 281	158 938	4 254	164 473	(42 401)	25,78
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	74 644	3 186	77 830	(22 733)	29,21
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	130 545	130 545	(74 913)	57,38
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	453 847	453 847	(309 227)	68,13
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	53 971 813	8 010 787	3 368 346	602 500	65 953 447	(973 778)	1,48
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	4 644 108	1 206 578	191 792	-	6 042 478	(26 674)	0,44
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	140 549	140 549	(115 407)	82,11
Всего кредитов, выданных автодилерам	4 644 108	1 206 578	191 792	140 549	6 183 027	(142 081)	2,30
Всего кредитов, выданных клиентам	58 615 921	9 217 365	3 560 139	743 050	72 136 474	(1 115 859)	1,55

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа оценила информацию о прогнозных экономических условиях, используемую для оценки ОКУ. В связи с тем, что пандемия COVID-19 является беспрецедентным явлением, не имеющим аналогов в современной истории, а также в связи с ограниченным объемом актуальной, подтверждаемой и непротиворечивой информации о финансовом положении заемщиков, существует высокий уровень неопределенности денежных потоков при определении величины ОКУ в отношении определенных групп заемщиков.

Несмотря на указанные ограничения Группа разработала различные сценарии макроэкономического прогноза, используемые в моделях ОКУ, принимая во внимание появившиеся в 1 полугодии 2020 года проекты нормативных правовых актов и разъяснения регулирующих органов в отношении планируемых мер государственной поддержки. С учетом актуализированного прогноза по динамике ВВП и уровня безработицы, была рассчитана макроэкономическая надбавка к уровню PD по Стадиям 1 и 2, что привело к досозданию резервов под ОКУ в размере 52 280 тыс. рублей по автокредитам, выданным розничным клиентам.

Учитывая высокую степень неопределенности и динамику изменения прогнозов, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние COVID-19 на величину ОКУ в течение текущего финансового года. Вместе с тем, Группа продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки ОКУ с учетом вновь появляющейся информации.

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 ссуд по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2019 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	2 754 718	100,00	6 040 946	100,00
	2 754 718	100,00	6 040 946	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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	717 794	594 183	1 311 977	11 457	232 516	243 973
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(115 293)	(71 242)	(186 535)	(1 226)	(43 655)	(44 881)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	602 501	522 941	1 125 442	10 231	188 861	199 092
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 622)	(1 137)	(3 759)	(24)	(461)	(485)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	599 879	521 804	1 121 683	10 207	188 400	198 607

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), представлен ниже:

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	485
Чистое создание резерва в течение периода	3 274
Списания	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года	3 759

Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	1 123 067	(2 361)	1 120 706	0,21
	1 123 067	(2 361)	1 120 706	0,21
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	2 375	(1 398)	977	58,86
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 125 442	(3 759)	1 121 683	0,33

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	199 092	(485)	198 607	0,24
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	199 092	(485)	198 607	0,24

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость обязательств, выданных клиентам			Резерв под ожидаемые убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Проблемные	Всего		
Требования к лизингополучателям					
- непросроченные	1 099 844	-	1 099 844	(2 157)	0,19
- просроченные на срок менее 30 дней	16 873	-	16 873	(70)	0,42
- просроченные на срок 30-59 дней	6 350	-	6 350	(134)	2,11
- просроченные на срок 90-179 дней	-	2 375	2 375	(1 398)	58,86
Всего требований:	1 123 067	2 375	1 125 442	(3 759)	0,33

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствует просроченная задолженность по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит ООО «Тойота лизинг».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют лизингополучатели или группы связанных лизингополучателей, задолженность которых превышала бы 10% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг.

Анализ обеспечения

Договоры финансового лизинга обеспечены предметом лизинга, который является собственностью ООО «Тойота лизинг».

Группа оценивает справедливую стоимость предмета лизинга на дату первоначального признания лизинга. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет требований, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 сентября 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	12 901 975	11 978 523
Средства юридических лиц на расчетных счетах	362 281	508 375
Текущие счета физических лиц	1 207 637	1 546 051
	14 471 893	14 032 949

8. Выпущенные облигации и субординированные займы

30 ноября 2017 года Банк разместил 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)».

25 октября 2019 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 27 октября 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 7,20% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

В течение 9 месяцев 2020 года Группа не привлекала новых субординированных займов.

9. 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 сентября 2020 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 100 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года указанные обязательства относятся к Стадии 1.

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

10. 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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 56 965 тыс. рублей (неаудированные данные), за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 41 476 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 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	13 049 271	6,39	12 065 965	7,13
Прочие активы:				
- в рублях	1 404	-	1 652	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	37 184	-	47 690	-
- в долларах США	469	-	198	-

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Процентные расходы	(660 869)	(951 344)
Комиссионные доходы	3 947	-
Расходы по гарантии	(16 563)	(9 453)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 858)	(7 533)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Заработная плата	33 460	32 047
Бонусы	14 537	11 444
Аренда квартир	1 170	799
Прочие	8 151	8 197
	57 318	52 487

11. 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 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	2 573 397	2 573 397	2 704 789	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	4 200 000	4 200 000	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	2 754 718	2 744 195	6 040 946	6 007 936
Кредиты, выданные розничным клиентам	65 541 924	65 913 351	64 979 669	65 947 460
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 121 683	1 156 922	198 607	198 607
	76 191 722	76 587 865	75 924 179	76 858 960
Кредиты, привлеченные от банков	34 611 235	35 614 906	35 170 345	35 912 559
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 471 893	14 919 122	14 032 949	14 338 909
Выпущенные облигации	13 306 923	13 675 437	13 176 907	13 484 796
	62 390 051	64 209 465	62 380 201	63 736 264

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

- ставки дисконтирования по рублевым, выданным розничным клиентам, составляет 11,04% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 3 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 10,95% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 6,46% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 3 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 9,27% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года);
- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 6,97% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 1 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 6,44% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по чистым инвестициям в финансовый лизинг составляет 13,03% (31 декабря 2019 года: 15,24 % годовых).

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, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, а также чистые инвестиции в финансовый лизинг относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

12. Операционные сегменты

Операции Группы организованы по трем основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов, кредитование автодилеров и чистые инвестиции в финансовый лизинг. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

- **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.
- **чистые инвестиции в финансовый лизинг** включают осуществление лизинга транспортных средств.

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 чистого процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитова ние рознич- ных клиентов	Кредитова ние автодиле- ров	Чистые инвести- ции в финансо- вый лизинг	Нераспре- деленные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	5 427 135	287 497	63 135	150 847	5 928 614
Процентные расходы	(2 907 522)	(243 038)	(32 020)	(152 690)	(3 335 270)
Чистый процентный доход	2 519 613	44 459	31 115	(1 843)	2 593 344
Комиссионные доходы	2 973	17 317	3 947	-	24 237
Комиссионные расходы	-	-	(42)	(74 364)	(74 406)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	2 973	17 317	3 905	(74 364)	(50 169)
Прочие операционные доходы	131 221	28	-	4 783	136 032
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(690 257)	33 194	(3 274)	-	(660 337)
Всего результат по сегменту	1 963 550	94 998	31 746	(71 424)	2 018 870
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	2 573 397	2 573 397
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	4 297 018	4 297 018
Кредиты, выданные клиентам	65 541 925	2 754 717	-	-	68 296 642
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 121 683	-	1 121 683
Всего активов	65 541 925	2 754 717	1 121 683	6 870 415	76 288 740
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	26 448 729	2 697 399	50 025	5 415 082	34 611 235
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 264 112	362	1 207 419	-	14 471 893
Выпущенные облигации	13 306 923	-	-	-	13 306 923
Всего обязательств	53 019 764	2 697 761	1 257 444	5 415 082	62 390 051

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

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.

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2019 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, приводится ниже (неаудированные данные):

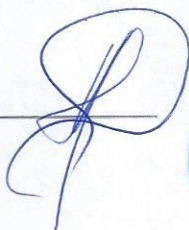
	Кредитова ние розничны х клиентов	Кредитова ние автодилер ов	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспреде нные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	5 107 514	714 722	1 976	185 812	6 010 024
Процентные расходы	(2 716 022)	(559 869)	-	(155 624)	(3 431 515)
Чистый процентный доход	2 391 492	154 853	1 976	30 188	2 578 509
Комиссионные доходы	2 472	25 206	-	-	27 678
Комиссионные расходы	(58 127)	-	-	(5 488)	(63 615)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(55 655)	25 206	-	(5 488)	(35 937)
Прочие операционные доходы	171 750	286	-	25	172 061
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(285 584)	(43 041)	(53)	-	(328 678)
Всего результат по сегменту	2 222 003	137 304	1 923	24 725	2 385 955
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	53 187	2 651 602	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	64 979 669	6 040 946	-	-	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	198 607	-	198 607
Всего активов	64 979 669	6 040 946	251 794	4 651 770	75 924 179
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	27 695 027	4 614 802	-	2 860 516	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 524 574	508 375	-	-	14 032 949
Выпущенные облигации	13 176 907	-	-	-	13 176 907
Всего обязательств	54 396 508	5 123 177	-	2 860 516	62 380 201

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Всего результат по сегментам	2 018 870	2 385 955
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	12 262	3 817
Расходы на персонал	(446 449)	(400 898)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(737 477)	(801 731)
Прибыль до вычета налога на прибыль	847 205	1 187 143

Колошенко А.В.
Президент




Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

