

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Введение	3
2. Общая информация	3
2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка	4
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
4.2.Информация о системе управления рисками.....	9
4.3.Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
4.4.Кредитный риск	12
4.5.Кредитный риск контрагента.....	17
4.6.Риск секьюритизации	17
4.7.Рыночный риск	17
4.8.Информация о величине операционного риска	17
4.9.Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
4.10. Информация о величине риска ликвидности	18
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	18

1. Введение

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

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

Аудит в отношении данной информации о рисках за первое полугодие 2020 года не проводился.

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

2. Общая информация

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

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

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

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА в октябре 2019 года подтвердило кредитный рейтинг АО «Тойота Банк» AAA(RU) с прогнозом «Стабильный».

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации (далее – «РФ») в 165 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2020 года: в 71 городе и 168 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ. Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строк и	Данные на отчетную дату 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	№ строк	Данные на отчетную дату 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	60 309
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	8 555 539	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	35	6 356 837	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 356 837
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	47 841 838	X	X	0
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	60 309
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

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

5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	278 600	X		X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	182 955	X		X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	182 955	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		9	182 955
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X		X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		21, 75	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	215 227	X		X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		16	195 432
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		52	4 203

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

9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	73 316 310	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	Всего источников собственных средств	36	14 269 124	Собственные средства (капитал)	59	11 746 556

Выполнение обязательных требований к капиталу

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

Банк рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года), антициклическая надбавка (0% на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года). Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется.

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

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

Соотношение основного капитала и собственных средств

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	11 690 450	11 418 434
в том числе:		
Источники базового капитала:	12 068 837	11 808 168
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 356 837	6 096 168
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(378 387)	(389 734)
- нематериальные активы	(182 955)	(184 983)
- иные вложения в источники	(195 432)	(204 751)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	56 106	230 764
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	60 309	263 125
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	58 706	260 669
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	0	-
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 603	2 456
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(4 203)	(32 361)
- иные вложения в источники	(4 203)	(32 361)
Всего собственных средств (капитала)	11 746 556	11 649 198
Соотношение основного капитала и собственных средств	99,52%	98,02%

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

По состоянию на 1 июля 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

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

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

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

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

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

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

4.2. Информация о системе управления рисками

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

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

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	68 631 268	70 779 546	5 490 501
2	при применении стандартизированного подхода	68 631 268	70 779 546	5 490 501
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)		0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0

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

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 308 175	5 830 150	504 654
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	422 650	428 000	33 812
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого			
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	75 362 093	77 037 696	6 028 967

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

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

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

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

4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	26 215	0	76 111 200	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

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

	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	46 732	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 167 577	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 215	0	5 005 326	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	62 483 466	0
8	Основные средства	0	0	96 368	0
9	Прочие активы	0	0	5 311 731	0

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	
	в том числе:	0	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	
4	Средства нерезидентов, всего,	20 194 303	17 443 369
	в том числе:	0	
4.1	банков - нерезидентов	7 320 593	5 565 023

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

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 873 710	11 878 346
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

4.4. Кредитный риск

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 Указания 4482-У):

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери (включая списания)	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 929 348	0	69 497 943	3 470 853	67 956 439
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	100 000	5 000	95 000
4	Итого	0	1 929 348	0	69 597 943	3 475 853	68 051 439

В отчетном периоде произошло незначительное уменьшение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску на 941 5135 тыс. руб.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Банка России отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2020 года требования к ООО «Тойота Лизинг» (средства, внесенные в уставный капитал дочерней лизинговой компании) не отражены по строке 1, поскольку отсутствуют обстоятельства, свидетельствующие о возможной нереальной деятельности дочерней компании или осуществлении ее в незначительных объемах. Иных изменений значений показателей в отчетном периоде не произошло.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 1 июля 2020 года в первом полугодии 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 Указания 4482-У):

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

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности, тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 1 января 2020)	1 499 576
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение первого полугодия 2020 года)	662 616
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение первого полугодия 2019 года и по состоянию на 1 июля 2020)	103 450
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 1 полугодия 2020 года)	5 387
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение первого полугодия 2020 года)	-124 007
6	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 1 июля 2020) (ст. 1 + ст. 2 – ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	1 929 348

В отчетном периоде объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился на 429 772 тыс. руб. за счет роста просроченной задолженности по предоставленной ссудной задолженности физическим лицам.

Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска по форме Таблицы 4.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2020 года представлена далее:

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, тыс.руб.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс.руб.	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	163 822	67 792 617	67 644 705	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	163 822	67 792 617	67 644 705	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	212 897	212 897	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 Указания 4482-У):

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 943 834	0	4 943 834	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	62 111	0	44 294	0	8 918	20.13%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	3 696 127	100 000	3 444 390	95 000	3 444 390	97.32%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 575 268	0	64 362 741	0	64 362 741	100.00%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	226 374	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	255 832	0	209 892	0	483 898	230.55%
13	Прочие	684 142	0	331 322	0	331 321	100.00%
14	Всего	77 443 688	100 000	73 336 473	95 000	68 631 268	93.46%

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 1 июля 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 Указания 4482-У):

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 943 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 943 834
2	Субъекты Российской Федерации, муниципаль-ные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	44 220	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 294
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	95 000	0	0	0	0	0	3 444 390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 539 390
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	3 180	0	0	0	0	64 244 026	0	30 760	0	41 148	18 124	595	0	0	0	0	24 908	64 362 741
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательств-ва), обеспеченные коммерческой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательств-ва) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 832	0	0	169 060	0	0	0	0	0	209 892
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	331 322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331 322
14	Всего	5 038 834	47 400	0	0	0	0	68 019 812	0	30 760	0	81 980	18 124	595	169 060	0	0	0	24 908	73 431 473

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

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

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

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

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

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

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

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

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

	2017 год	2018 год	2019 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 065 228	3 447 138	3 580 721	2 120 278
Чистые непроцентные доходы:	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	-1 123	314	-237
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-150	-1 412	-1 026	-863
Комиссионные доходы	7 798	6 942	6 471	7 070
Прочие операционные доходы	20 026	47 755	3 171	23 651
Комиссионные расходы	(157 570)	(76 822)	(91 326)	(108 573)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 065 228	3 447 138	3 580 721	3 364 362
Операционный риск				504 654

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	81 680	77 547
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	163 360	155 094

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

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

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

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

	на 1 июля 2020	На 1 января 2020	Изменение (в %)
Основной капитал	11 690 450	11 418 434	2.4
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе	73 465 924	74 194 783	-1.0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 943 834	2 516 011	-22.7
Средства в кредитных организациях	44 234	126 096	-64.9
Чистая ссудная задолженность	72 878 182	73 065 570	0.3
Основные средства, нематериальные активы и запасы	277 015	267 727	3.5

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 0,5 п.п. и составляет 15,9% по состоянию на 1 июля 2020 года и 15,4% на 1 января 2020 года соответственно.

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

Обязательные нормативы:

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

Наименование показателя		Нормативное значение	1 июля 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное изменение (п.п)
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	>=4,5%	15,5%	15,1%	0,4
основного	H1_2	>= 6%	15,5%	15,1%	0,4
собственных средств	H1_0	>= 8%	15,6%	15,4%	0,2
Финансовый рычаг	H1_4	>=3%	15,9%	15,4%	0,5
Нормативы ликвидности					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	92,6%	125,8%	(33,2)
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	263,2%	196,3%	66,9
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	94,98%	102,4%	(7,42)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%	11,8%	10,7%	1,1
Максимальный размер крупного кредитного риска	H7	<= 800%	23,5%	21,6%	1,9
Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц	H12	<=25%	1,4%	1,5%	(0,1)
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу	H25	<= 20%	1,4%	1,5%	(0,1)

По состоянию на 1 июля 2020 года и в течение первого полугодия 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Вице-Президент, Финансовый директор

АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»



Сорокина Ю.Ю.

Сорокина Ю.Ю.

Рябина С.И.

Рябина С.И.

25 августа 2020 года