

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2020 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк» по итогам деятельности
за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Тойота Банк»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тойота Банк» (Банк) (ОГРН 1077711000058, строение 1, дом 2Б, улица Отрадная, город Москва, 127273) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тойота Банк» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам

В связи с существенным объемом ссуд, выданных физическим и юридическим лицам, а также сложностью и необходимостью применения суждений руководством Банка, в том числе связанных с изменениями в экономической среде, обусловленными пандемией КОВИД-19, в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение №605-П) данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка по оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, на предмет соответствия требованиям Положения № 605-П;
- проанализировали подходы Банка к оценке прогнозной информации и макроэкономических показателей, а также допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам;
- протестировали на выборочной основе по ссудам, выданным физическим и юридическим лицам, корректность присвоения рейтинга заемщикам (в том числе с учетом возможного влияния эффекта пандемии КОВИД-19) и проверили исходные данные для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также корректность отнесения ссуд в соответствующие этапы;
- оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, путем оценки результатов отчетов валидации;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об оценочных резервах по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, раскрыта в разделах 3.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости», 4.3 «Информация о сумме убытков от обесценения/(восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде» и 7 «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами»; подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в разделе 2 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений учетной политики Банка» пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 31 марта 2020 года.

Прочая информация

Президент (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента за первый квартал 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Президент несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю и бизнес-рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, рискам концентрации, процентным рискам по банковскому портфелю и бизнес-рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю и бизнес-рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОПНЗ 12006020340

29 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127273 г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, стр. 1

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2469115	2814071
2.1	Обязательные резервы	3.1	336342	298060
3	Средства в кредитных организациях	3.1	94988	126096
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 3.3	71022505	73065977
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2	169060	171200
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	204464	32568
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.3, 3.4, 3.5, 3.6	891946	270183
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.3	2500	5900
13	Прочие активы	3.7	183427	165335
14	Всего активов	1.3, 3, 3.14	75038005	76651330
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.3, 3.8, 3.14	717027	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		45172509	49103117
16.1	Средства кредитных организаций	1.3, 3.8, 3.14	32480799	35170345
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.3, 3.9, 3.14	12691710	13932772
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	1647847	1546051
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.9, 3.14	13168542	13134174
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3.9, 3.14	13168542	13134174
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.11, 4.4	197580	199082
21	Прочие обязательства	3.11	806251	339527
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	43
23	Всего обязательств	1.3, 3, 3.14	60061909	62775943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12, 5	5440000	5440000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.5	272000	272000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.5	1585	2456
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.3, 3, 5	9262511	8160931
36	Всего источников собственных средств	1.3, 3, 5	14976096	13875387
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.3, 3.13	0	100000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



Скоп

[Handwritten signature]

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127273 г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, стр. 1

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.3, 4.1	7964276	8206162
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	234349	224264
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	7729927	7981898
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.3, 4.1	4369935	4621277
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	2426349	2724726
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	843135	1179625
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	1100451	716926
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	3594341	3584885
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3	-398136	-278167
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3	-11	-5011
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	3196205	3306718
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.3, 4.1	1286	314
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	6512	-1026
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	7116	6471

15	Комиссионные расходы	1.3, 4.1	102315	91326
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3	13004	-23019
19	Прочие операционные доходы	4.1	30966	4101
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	3152774	3202233
21	Операционные расходы	1.3, 4.1	1383826	1355776
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.4	1768948	1846457
23	Возмещение (расход) по налогам	1.3, 4.4	668240	743204
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	1104939	1109715
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.6, 4	-4231	-6462
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3, 1.5, 4	1100708	1103253

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3, 1.5, 4	1100708	1103253
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.3, 1.5, 4	1100708	1103253

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

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

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

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество Тойота Банк / АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127273 г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.12, 5	5440000.0000	5440000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.12, 5	5440000.0000	5440000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6356837.0000	6096168.0000	35
2.1	прошлых лет		6356837.0000	6096168.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	272000.0000	272000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12068837.0000	11808168.0000	24, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (нематериальная доля) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		188989.0000	184983.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недоозначенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		149351.0000	204751.0000	35
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала				

	установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		338340.0000	389734.0000	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2.1	11730497.0000	11418434.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2.1	11730497.0000	11418434.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1217615.0000	263125.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резерв на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1217615.0000	263125.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		12195.0000	32361.0000	35
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		12195.0000	32361.0000	35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1205420.0000	230764.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.3, 2.1	12935917.0000	11649198.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		73235275.0000	75837956.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		73235275.0000	75837956.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		73224665.0000	75808051.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)	1.3, 2.1, 8	16.0180	15.0560	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.3, 2.1, 8	16.0180	15.0560	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.3, 2.1, 8	17.6660	15.3670	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8	не применимо	не применимо	

165	надбавка поддержания достаточности капитала	8	не применимо	не применимо	
166	антициклическая надбавка	8	не применимо	не применимо	
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала	8	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	8	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
178	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.toyota.ru/bank/>; <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info/#reporting>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимо к инструментам	к ним	Регулятивные условия					
Наименование	капитала	инструмента	общий	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная	
характеристики			капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
инструмента				к погашению	решение переходного периода	окончания переходного периода ("Базель III")	включается в капитал		включенная в расчет капитала	инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1)АО Toyota Банк	10103470В	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	336600	336600
		(ая Федерация)						ни		
2)АО Toyota Банк	10103470В	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	3400	3400
		(ая Федерация)						ни		
3)АО Toyota Банк	10103470В001D	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	1020000	1020000
		(ая Федерация)						ни		
4)АО Toyota Банк	10103470В002D	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	1080000	1080000
		(ая Федерация)						ни		
5)АО Toyota Банк	10103470В003D	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	1000001	1000001
		(ая Федерация)						ни		
6)АО Toyota Банк	10103470В004D	643 (Российский)	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные ац	1999999	1999999
		(ая Федерация)						ни		

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) по инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Персональная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных санкций к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1.акционерный капитал	11.05.2007	бессрочный	без ограничения или срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у инструмента	нет	
											(списание кред итной организа ции)		
	2.акционерный капитал	11.05.2007	бессрочный	без ограничения или срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у инструмента	нет	
											(списание кред итной организа ции)		

3	акционерный капитал	27.11.2007	бесспорный	без отсрочки/нема срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у/нет (составляю кред/ иной организа) или
4	акционерный капитал	29.11.2011	бесспорный	без отсрочки/нема срока	нет	не применимо	не применимо	применимо	применимо/не применимо	нет	полностью по у/нет (составляю кред/ иной организа) или
5	акционерный капитал	14.02.2013	бесспорный	без отсрочки/нема срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у/нет (составляю кред/ иной организа) или
6	акционерный капитал	18.09.2013	бесспорный	без отсрочки/нема срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у/нет (составляю кред/ иной организа) или

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / наименование характеристики инструмента	Характер капитала	Коэффициент инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход										Полное или частичное опиание	Постоянное или временное опиание
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сопоставимое фирменное наименование записки инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность опиания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется опиание инструмента	30	31	32	33
1	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	
2	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	
3	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	
4	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	
5	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	
6	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при списании собо- владельца средств (иного капитала) или не активы уставного капитала	всегда	час	постоянно	

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение		Проценты/дивиденды/купоны/доход				
№ п.п.						
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствия требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствий
	34	34а	35	36		37
1 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо
2 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо
3 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо
4 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо
5 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо
6 не используется	не применимо		не применимо	да		не применимо

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



С.И. Рябинина

А.В. Колошенко

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество Тойота Банк/ АО Тойота Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127273 г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	2.1	11730497	11713072	11690450	11670931	11418434
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11872809	11854973	11830431	11811192	11415127
2	Основной капитал	2.1	11730497	11713072	11690450	11670931	11418434
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11872809	11854973	11830431	11811192	11415127
3	Собственные средства (капитал)	1.3, 2.1	12935917	12580170	11746556	11887202	11649198
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12754286	12325725	12080981	12141201	11782701
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		73224665	74085514	75362093	77037696	75808051
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	1.3, 2.1, 8	16.018	15.809	15.512	15.15	15.056
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.904	15.668	15.177	14.637	14.397
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	1.3, 2.1, 8	16.018	15.809	15.512	15.15	15.056
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели		15.904	15.668	15.177	14.637	14.397

	ожидаемых кредитных убытков																	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	1.3, 2.1, 8	17.666		16.981			15.587			15.43			15.367				
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.087		16.292			15.499			15.046			14.867				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	6	10		10			10			10			10				
9	Антициклическая надбавка	10	10		10			10			10			10				
10	Надбавка за системную значимость	10	10		10			10			10			10				
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего: (стр.8+стр.9+стр.10)	6	10		10			10			10			10				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10	10		10			10			10			10				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10	72838891		73984726			73475424			77233484			74204583				
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	1.3, 2.1	16.1		15.8			15.9			15.1			15.4				
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.165		15.882			15.839			15.073			15.167				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		10		10			10			10			10				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		10		10			10			10			10				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		10		10			10			10			10				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имущество стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		10		10			10			10			10				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		10		10			10			10			10				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		10		10			10			10			10				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	1.3	120.187		123.412			92.631			126.514			125.802				
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1.3	1233.685		1199.212			1263.211			1218.33			1196.302				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	1.3	182.126		193.864			194.983			1103.24			1102.36				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			7.6				15.2			11.8			19.8			10.7		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		7.616		10.311			123.491			117.471			121.58				

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1	10			10				10						1.061			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	1.307			1.344				1.439					1.44		1.47		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	1.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк	10			10				10					10				
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк	10			10				10					10				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк	10			10				10					10				
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк	10			10				10					10				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1	10			10				10					10				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16	10			10				10					10				
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1	10			10				10					10				
36	Норматив максимального размера месячных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций H16.2	10			10				10					10				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18	10			10				10					10				

	характера		
7	Прочие поправки		-2199114
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		72838891

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		73177231.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		338340.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		72838891.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	2.1	11730497.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		72838891.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	1.3, 2.1	16.10

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127273 г.Москва, Отрадная ул. , д. 2Б, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочным работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3.12, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2808.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6096168.0000	11810976.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	961158.0000	961158.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	3.12, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2808.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7057326.0000	12772134.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	1.3, 1.5, 5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1103253.0000	1103253.0000
5.1	прибыль (убыток)	1.3, 1.5, 5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1103253.0000	1103253.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-352.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	352.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1.3, 1.5, 3.12, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2456.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8160931.0000	13875387.0000
13	Данные на начало отчетного года	1.3, 1.5, 3.12, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2456.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8160931.0000	13875387.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1.3, 1.5, 3.12, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2456.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8160931.0000	13875387.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	1.3, 5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1100708.0000	1100708.0000
17.1	прибыль (убыток)	1.3, 5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1100708.0000	1100708.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-871.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	871.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	1.3, 5	5440000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1585.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	9262511.0000	14976096.0000

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



С.И.

[Signature]

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127273 г.Москва, Отрадная ул., д. 2Б, стр. 1

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	586261	1158750
1.1.1	проценты полученные	6	7797517	7403035
1.1.2	проценты уплаченные	6	-4452266	-4467532
1.1.3	комиссии полученные	4.1, 6	7116	6471
1.1.4	комиссии уплаченные	4.1, 6	-102315	-91326
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.1, 6	1286	314
1.1.8	прочие операционные доходы	6	39792	-95431
1.1.9	операционные расходы	6	-1865835	-1078256
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-839034	-518525
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-836836	-1647189
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	-38282	-35458
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	1771098	-7729089
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	2764	52288
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6	716000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	-2600000	3534240
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	-1206568	-5425895
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6	-6314	7941178
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	524466	15547
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.3, 6	-250575	-488439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6	0	-214000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-209690	-140759
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	47669	29847
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.3, 6	-162021	-324912
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	417	-742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-412179	-814093
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	2636608	3450701
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	2224429	2636608

Президент АО «Тойота Банк»

Главный бухгалтер



Средств

[Handwritten signature]

Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТОЙОТА БАНК»
(АО «ТОЙОТА БАНК») ЗА 2020 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ТОЙОТА БАНК» ЗА 2020 ГОД И ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
1.1 СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	5
1.2 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
1.3 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2020 ГОДУ	7
1.4 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
1.5 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	11
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	12
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	12
2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	19
2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств	38
2.4 Сведения о событиях после отчетной даты	41
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	42
3.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	42
3.2 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА	42
3.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	43
3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	54
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	56
3.6 ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ, А ТАКЖЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ	57
3.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	58
3.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	59
3.9 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	59
3.10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	60
3.11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61
3.12 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	61
3.13 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ - ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ	61
3.14 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	64
3.15 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ	66
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	68
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КАЖДОЙ СУЩЕСТВЕННОЙ СТАТЬИ ДОХОДОВ ИЛИ РАСХОДОВ	68
4.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ РАСХОДОВ НА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	70

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «Тойота Банк»

за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года

(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.3	Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде.....	71
4.4	Информация о возмещении/расходе по налогам.....	73
4.5	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).....	74
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	74
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	75
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	76
7.1	Общие положения	76
7.2	Кредитный риск.....	81
7.3	Рыночный риск	83
7.4	Риск ликвидности.....	89
7.5	Прочие значимые риски	94
8.	Информация об управлении капиталом	99
9.	Информация по сегментам деятельности	101
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	104

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - «годовая отчетность») и пояснительная информация к годовой отчетности (далее - «пояснительная информация») Акционерного общества «Тойота банк» (далее - АО «Тойота банк» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее - «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание № 4983-У»).

В состав годовой отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Пояснительная информация к годовой отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов, не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее - «МСФО»).

Годовая отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.toyota-bank.ru> и <http://www.lexus-finance.ru> в разделе «Регуляторная отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка и банковской группы за 2020 год, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в срок не позднее 7 мая 2021 года на индивидуальной основе и 28 мая 2021 года на консолидированной основе.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению не позднее 31 мая 2021 года.

Годовая отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2020 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2021 года, а также пояснительная информация к отчетности за 2020 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 Существенная информация о Банке

Полное и сокращенное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк», АО «Тойота Банк», осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 03.04.2007 года.

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 127273, г. Москва, Отрадная ул., дом 2Б, строение 1.

В декабре 2020 года произошло изменение местонахождения (юридического и почтового адреса) Банка, прежние данные - 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций № 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);
- без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

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 с 28 октября 2013 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 1004 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

Сведения об акционерах и бенефициаре Банка:

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %	
		На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ)	99,937%	99,937%
2	Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ)	0,063%	0,063%
	Итого	100,00	100,00

ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн. Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.01.2021 года и на 01.01.2020.

По состоянию на 01.01.2021 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят следующие лица:

1. Любича Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko) - Председатель
2. Рубен Кристиан Тис (Ruben Christian Ties)
3. Суга Сюдзи (Suga Shuji)
4. Савада Татэюки (Sawada Tateyuki)
5. Нисияма Минору (Nishiyama Minoru)

В 2020 году изменений в составе Наблюдательного Совета Банка не произошло.
 Члены Наблюдательного Совета Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Колошенко Александр Васильевич - Председатель
2. Сорокина Юлия Юрьевна
3. Лукутцов Алексей Андреевич

В 2020 году изменений в составе Правления Банка не произошло.
 Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений,
 У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк присутствовал в 71 городах Российской Федерации (далее - «РФ») в 166 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2020 года: в 71 городе и 168 дилерских центрах).

Среднесписочная численность персонала Банка на 01.01.2021 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4 составляет 133 человека, на 01.01.2020 года составляла 121 человек.

Рейтинговое агентство «АКРА» в 2020 году установило рейтинг кредитоспособности АО «Тойота Банк» по национальной шкале на уровне AAA(RU) - прогноз стабильный.

АО «Тойота Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее - «Группа «Тойота Банк»). Группа «Тойота Банк» помимо головной кредитной организации включает находящиеся под ее прямым и косвенным контролем юридические лица, представленные в таблице ниже:

Полное наименование участника Группы	Страна регистрации	Вид экономической деятельности	Доля участия Группы, %, 01.01.2021	Доля участия Группы, %, 01.01.2020
ООО «Тойота Лизинг»	Россия	64.91 - Предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам-резидентам РФ	100%	100%

Изменений в составе участников Группы «Тойота Банк» в 2020 году не происходило.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайтах Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <https://www.toyota.ru/bank> и <https://www.lexus.ru/financial-services/credit/info> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции компании Toyota на российском рынке.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование физических лиц и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus».

Банк осуществлял в отчетном периоде операции преимущественно по представленным ниже направлениям деятельности:

- Операции с корпоративными клиентами, в т.ч.:

- предоставление финансирования - автокредитование дилерских центров, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- привлечение средств на депозитные счета и обслуживание данных счетов;
- платежи, денежные переводы по поручению юридических лиц согласно установленному Договором на открытие расчетного счета режиму счета;

- Операции на финансовых рынках (собственные операции в рамках основной деятельности Банка по размещению временно свободных денежных средств и их инвестированию в финансовые инструменты, привлечению финансирования), в т.ч.:

- привлечения кредитов от кредитных и финансовых организаций, депозиты, включая операции по их обслуживанию;
- выпуск собственных ценных бумаг - облигаций, включая операции по их обслуживанию;
- конверсионные операции с иностранной валютой.

- Операции с розничными клиентами, в т.ч.:

- автокредитование, включая операции по обслуживанию предоставленных кредитов;
- обслуживание текущих счетов, открываемых в рамках обслуживания кредитного договора.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 2020 году

В таблицах ниже представлена информация о наиболее существенных показателях деятельности Банка и их изменении в 2020 году.

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Относи- тельное изменение , %
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:	75 038 005	76 651 330	(1 613 325)	(2,1)
- Денежные средства и их эквиваленты (строки 2 и 3 Бухгалтерского баланса)	2 564 103	2 940 167	(376 064)	(12,8)
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	71 022 505	73 065 977	(2 043 472)	(2,8)
- Основные средства, нематериальные активы и запасы (строка 11 Бухгалтерского баланса)	891 946	270 183	621 763	230,1
Всего обязательств (строка 23 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:	60 061 909	62 775 943	(2 714 034)	(4,3)
- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ (строка 15 Бухгалтерского баланса)	717 027	-	717 027	100
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.1 Бухгалтерского баланса)	32 480 799	35 170 345	(2 689 546)	(7,6)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Относи- тельное изменение , %
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), включая:	12 691 710	13 932 772	(1 241 062)	(8,9)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (строка 18.2 Бухгалтерского баланса)	13 168 542	13 134 174	34 368	0,3
Всего источников собственных средств (строка 36 Бухгалтерского баланса), в т.ч.:	14 976 096	13 875 387	1 100 709	7,9
- Неиспользованная прибыль (убыток) (строка 35 Бухгалтерского баланса)	9 262 511	8 160 931	1 101 580	13,5
Всего внебалансовых обязательств (строки 37, 38 и 39 Бухгалтерского баланса),	-	100 000	(100 000)	(100)

Наименование показателя	2020 год	2019 год	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Относи- тельное изменение, %
Финансовый результат за отчетный период (строка 10 раздела 2 Отчета о финансовых результатах), в т.ч.:	1 100 708	1 103 253	(2 545)	(0,2)
Прибыль (убыток) за отчетный период (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах), включая:	1 100 708	1 103 253	(2 545)	(0,2)
- Процентные доходы (строка 1 Отчета о финансовых результатах)	7 964 276	8 206 162	(241 886)	(2,9)
- Процентные расходы (строка 2 Отчета о финансовых результатах)	4 369 935	4 621 277	(251 342)	(5,4)
- Комиссионные расходы (строка 15 Отчета о финансовых результатах)	102 315	91 326	10 989	12,0
- Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строки 4, 16, 17 и 18 Отчета о финансовых результатах)	(385 132)	(301 186)	(83 946)	27,9
- Операционные расходы (строка 21 Отчета о финансовых результатах)	1 383 826	1 355 776	28 050	2,1
- Возмещение (расход) по налогам (строка 23 Отчета о финансовых результатах)	668 240	743 204	(74 964)	(10,1)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб./%	Относи- тельно е измене- ние, %
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	12 935 917	11 649 198	1 286 719	11,0
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)	16,018	15,056	0,962	6,4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)	16,018	15,056	0,962	6,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (строка 7 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах,	17,666	15,367	2,299	15,0

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Абсолютное изменение, тыс.руб./%	Относительное изменение, %
<i>нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</i> Норматив финансового рычага Н1.4 <i>(строка 14 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</i>	16,1	15,4	0,7	4,5
Норматив мгновенной ликвидности Н2 <i>(строка 21 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</i>	120,187	125,802	(5,615)	4,5
Норматив текущей ликвидности Н3 <i>(строка 22 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</i>	233,685	196,302	37,383	19,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 <i>(строка 23 раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)</i>	82,126	102,36	(20,234)	(19,8)

Наименование показателя	2020 год	2019 год	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Относительное изменение, %
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(250 575)	(488 439)	237 864	48,7
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(162 021)	(324 912)	162 891	50,1
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-	-	-

В 2020 году распространение коронавирусной инфекции вызвало значительные потрясения на мировом рынке: оно способствовало снижению цен на нефть, падению индексов фондового рынка, обесценению российского рубля. Введение массовых ограничительных мер, в том числе в Российской Федерации, нанесли серьезный урон российской экономике. Российская автомобильная промышленность столкнулась с сокращением розничных продаж, в том числе из-за введенных мер по самоизоляции и ограничению работы дилеров.

Банк при разработке новых продуктов и их адаптации к новым каналам продаж учитывал изменения и ограничения в работе как органов государственной власти, так и коммерческих предприятий, в т.ч. дилерских центров. Большое внимание Банк уделил развитию дистанционных каналов обслуживания и привлечения клиентов.

Обеспечение безопасных условий труда и сохранение здоровья работников является важнейшей задачей Банка. Банком разработаны и внедрены технологии и инструменты, обеспечивающие стабильное и долгосрочное выполнение сотрудниками своих должностных обязанностей вне офиса, что позволяет большинству сотрудников работать удаленно - без снижения эффективности или потери контроля за работой персонала, с соблюдением требований Законодательства.

В 2020 году Банк предпринимал надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Банка; их

влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Банка как незначительное.

Финансовый результат Банка в 2020 году остался практически неизменным относительно прошлого года - небольшое снижение составило 2 545 тыс. руб. или 0,2%.

Чистые процентные доходы Банка до вычета резервов в 2020 году снизились относительно прошлого года на 241 886 тыс. руб. в результате незначительного снижения чистой ссудной задолженности. Пропорционально снизились и чистые процентные расходы - на 251 342 тыс. руб. из-за сокращения суммы привлеченных средств.

Операционные расходы Банка в 2020 году выросли незначительно (на 2,1%) относительно прошлого года за счет роста по статье расходов на исследование и разработку объектов интеллектуальной собственности (на 50,6%).

Активы Банка незначительно уменьшились (на 2,1%) преимущественно за счет снижения объема чистой ссудной задолженности (на 2,8%).

Существенно увеличилась сумма активов по статье имущества - преимущественно за счет возникновения актива в форме права собственности согласно вступившему в силу с 1 января 2020 года Положению Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», внедряющему в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Сумма увеличения по статье составила 621 763 тыс. руб. (230,1%).

Обязательства Банка уменьшились (на 4,3 %) преимущественно за счет снижения средств, привлеченных от кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Собственные средства (капитал) Банка увеличился за отчетный год на 1 286 719 тыс. руб. (на 11%). Обязательные нормативы достаточности капитала также увеличились: норматив Н1.0 вырос на 2,3 п.п. (на 15%). Банк соблюдает все требования законодательства в отношении величины собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок) и способен осуществлять свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме. Дополнительная информация по данным обстоятельствам представлена в подразделе 2.1 «Непрерывность деятельности» и разделе 8 данной пояснительной информации.

1.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, административной и налоговой инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода данных реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против отдельных юридических и физических лиц некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Ведущими международными рейтинговыми агентствами установлены суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне:

Международное рейтинговое агентство	Дата последнего пересмотра рейтинга	Рейтинг	Прогноз по рейтингу
--	--	---------	---------------------

S&P Global Ratings	23.02.2018	BBB-	Стабильный
Moody's	08.02.2019	Baa3	Стабильный
Fitch Ratings	05.02.2021	BBB	Стабильный

Влияние пандемии COVID-2019

С начала 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус). Для минимизации последствий пандемии предпринимались различные меры, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов.

Пандемия COVID-19 непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность Банка, а также на спрос на его услуги и операции со стороны клиентов - населения и организаций различных отраслей экономики по причине снижения степени деловой активности в экономике России в целом в течение 2020 года.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли в 2020 году комплекс стабилизационных мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и для пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Вследствие пандемии COVID-19 в 2020 году также наблюдалась значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе произошло существенное снижение цен на нефть с 65,6 до 51,0 долларов США за баррель нефти марки Urals и значительное снижение обменного курса российского рубля к доллару США с 61,7 до 73,8 и евро с 68,0 до 91,2 соответственно.

Оценка руководством Банка влияния пандемии COVID-19 на непрерывность его деятельности представлена в подразделе 2.1 «Непрерывность деятельности» данной пояснительной информации; характер и качественная оценка влияния пандемии COVID-19 на методологию резервирования Банка по финансовым инструментам представлены в подразделе 2.2 «Финансовые инструменты. Актуализация и проверка методологии» данной пояснительной информации; количественная оценка влияния пандемии COVID-19 на величину сформированных оценочных резервов в разрезе соответствующих финансовых инструментов представлена в разделах 3 и 4 данной пояснительной информации. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии COVID-19 и вызванных ей изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

1.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В период с 01.01.2021 года до момента подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

Решение о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2020 года будет рассматриваться на годовом общем собрании акционеров Банка, которое планируется к проведению в мае 2021 года.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1/20 от 24.07.2020 года) было принято решение полученную по итогам работы в 2019 году прибыль в сумме 1 103 253 тысячи рублей оставить в качестве нераспределенной прибыли.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Общие принципы

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика АО «Тойота Банк» на 2020 год самостоятельно определена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «Тойота Банк» на 2020 год утверждена Правлением Банка, протокол № 715 от 30.12.2019, подписана Президентом Банка и введена в действие с 01.01.2020 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - «Положение № 372-П»);

- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение № 646-П»);
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерских оценках (в т.ч. в отношении величины сформированных резервов по финансовым и нефинансовым активам), оказавших существенное влияние на значения показателей годовой отчетности в 2020 году, раскрыта в разделах 3 и 4 данной пояснительной информации в разрезе соответствующих статей годовой отчетности.

В 2020 году Банк воспользовался регуляторными послаблениями вследствие пандемии коронавируса, предоставленными Банком России и направленными на поддержку финансовой устойчивости кредитных организаций. Применение данных послаблений не оказало значительного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с информационным письмом Банка России № ИН-08-41/179 от 24.12.2020, а также информационными письмами от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 и от 17.04.2020 № ИН-01-41/72, а также с учетом пресс-релиза Банка России от 10.08.2020, Правлением Банка были приняты решения в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд (Далее - Решения) в течение периода с 1 мая 2020 года по 31 марта 2021 года.

Объем задолженности по ссудам, выданным физическим лицам, попавшим под действие вышеуказанных информационных писем и решений Правления Банка, на 01.01.2021 составляет 1 455 910 тыс. руб. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01.01.2021 выше на сумму 216 691 тыс. руб., норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 выше на 0.2 процентных пункта, нормативы достаточности базового и основного капитала Н1.1 и Н1.2 ниже на 0.1 процентных пункта, норматив достаточности финансового рычага Н1.4 ниже на 0.1 процентных пункта.

В таблице ниже представлены показатели достаточности собственных средств в разрезе уровней капитала по состоянию на 01.01.2021 с учетом и без учета принятых Решений.

Наименование показателя	На 01.01.2021 без использования мер	На 01.01.2021 с учетом использования мер	Абсолютное изменение (тыс. руб./ процентных пунктов)
Собственные средства (капитал)	12 719 226	12 935 917	216 691
Базовый капитал	11 730 497	11 730 497	-
Основной капитал	11 730 497	11 730 497	-

Наименование показателя	На 01.01.2021 без использования мер	На 01.01.2021 с учетом использования мер	Абсолютное изменение (тыс. руб./ процентных пунктов)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	16,065	16,018	(0,047)
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	16,065	16,018	(0,047)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	17,422	17,666	0,244
Норматив финансового рычага Н1.4	16,153	16,105	(0,048)

Изменения Учетной политики Банка в 2020 году

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены представленные ниже изменения/ дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету отдельных операций кредитных организаций:

1. Банк применил с 1 января 2020 года Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», внедряющее в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - «МСФО (IFRS) 16»), а также связанные с ним Указания Банка России от 09.07.2018 № 4858-У и от 12.11.2018 № 4965-У, вносящие изменения в Положения № 446-П и 579-П по учету арендных операций.

В связи с вступлением в силу данного положения в Учетную политику Банка были внесены изменения и дополнения в отношении:

- правил определения и классификации договоров аренды;
- порядка признания и оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде;
- начисления амортизации по объектам активов в форме права пользования;
- определения подходов при проверке активов в форме права пользования на обесценение;
- установления критериев идентификации краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Положения Учетной политики Банка в отношении операций аренды, применявшиеся в отчетном периоде, представлены в разделе 2.2 данной пояснительной информации.

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не является полностью сопоставимой с информацией за 2020 год.

1. Банк воспользовался предусмотренным Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» правом учитывать договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году, в качестве краткосрочной аренды (для операций арендатора) и операционной аренды (для операций арендодателя). Поэтому Банк не отражал разницы (включая эффекты отложенного налогообложения), возникшие в результате перехода на Положение № 659-П, внедряющее принципы МСФО (IFRS) 16, в связи с признанием заключенных на 1 января 2020 года договоров аренды и субаренды договорами краткосрочной аренды и договорами аренды активов с низкой стоимостью.

В декабре 2020 года произошла смена юридического адреса и местонахождения Банка в связи с окончанием договора аренды по адресу Москва, Серебряническая наб, д.29 и заключением нового договора аренды по адресу Москва, ул.Отрадная, д.2Б стр.1.

В 2020 году Банк признал объекты финансовой аренды в виде нового офисного помещения и парковочных мест. Общая стоимость объектов финансовой аренды по состоянию на 1 января 2021 года составляет 524 313 тыс. руб. Кроме того, в декабре 2020 года Банк передал в финансовую субаренду часть нового офисного помещения ООО «Тойота Лизинг», стоимость вложений в операцию финансовой аренды по состоянию на 01 января 2021 года составляет 26 919 тыс. руб.

Изменения величины активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в 2020 году после момента их первоначального признания раскрыты соответственно в подразделах «основные средства» и «прочие обязательства» данной пояснительной информации.

Согласно изменениям, внесенным в Положение № 646-П в части учета арендных операций при расчете собственных средств (капитала) Банка в 2020 году:

- По договорам, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года, учитываются суммы арендных платежей исходя из фактического объема оказанных по договорам услуг;
- По договорам, по которым дата начала аренды установлена после 1 января 2020 года, учитываются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, нераспределенной прибыли, непокрытого убытка, отраженные в соответствии с Положением № 659-П.

Поскольку договор аренды офиса заканчивался в 2020 году, Банк учитывал расходы по краткосрочной аренде (как арендатор) и доходы по операционной аренде (как арендодатель) в финансовом результате текущего года - по строке прибыль текущего года в разделе дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют договоры, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года.

2. В связи с внесением изменений в Положение № 448-П на основании Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У (вступает в силу с 1 января 2020 года) изменены/ дополнены положения учетной политики в отношении:

- уточнен порядок установления нового срока полезного использования и начисления амортизации основных средств при модернизации и реконструкции;
- скорректированы подходы к классификации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- уточнен порядок определения первоначальной стоимости запасов;
- внесены дополнения в части порядка оценки запасов после их первоначального признания.

3. В связи с внесением изменений в Указание № 3054-У на основании Указания Банка России от 01.10.2020 № 5579-У (вступает в силу с 1 января 2021 года и применяется, начиная с составления годовой отчетности за 2020 год) изменены положения учетной политики в отношении определения сроков проведения годовой инвентаризации;

4. В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года Инструкции № 199-И Банк перешел на соблюдение ее положений в соответствии с принятым стандартным подходом при расчете нормативов достаточности капитала.

5. В связи с внесением изменений в Положение № 446-П на основании Указания Банка России от 29.06.2020 № 5487-У (вступает в силу с 17 августа 2020 года) изменены/ дополнены положения учетной политики в отношении уточнения порядка учета процентных доходов в случае предоставления заемщику льготного периода по кредитному договору.

В течение 2020 года иные изменения, не связанные с изменениями законодательства РФ в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, в Учетную политику Банка на 2020 год не вносились

Исходя из принципа экономического содержания над формой и для обеспечения сопоставимости данных, была проведена реклассификация сравнительных данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в отношении статей, указанных далее:

Номер строки баланса	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Сумма до реклассификации на 01.01.2020	Сумма после реклассификации на 01.01.2021	Корректировка рекласса
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
5	по	73 065 977	73 065 570	407
13	Прочие активы	165 335	165 742	(407)

Корректировку в сумме 407 тыс. руб. составляют оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, созданные под неустойки по кредитным операциям. Неустойки отнесены из статьи «прочие активы» в статью «чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» вместе с резервами. Поскольку неустойки являются признанной просроченной задолженностью заемщика, резерв по ним составил 100 %. В связи с этим сумма неустоек за минусом резерва равна нулю, поэтому влияние сказалось только по оценочным резервам до ОКУ.

Изменения Учетной политики Банка на 2021 год

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены представленные ниже изменения/ дополнения, связанные с изменением нормативно-правовых актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету отдельных операций кредитных организаций:

1. Положения Банка России № 579-П и Положения Банка России № 605-П с 01.01.2021 года в части:

- организации внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;
- порядка формирования бухгалтерских документов синтетического учета;
- учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов;
- учета резерва под обесценение запасов.

2. Положения Банка России № 448-П с 01.01.2021 года в части:

- порядка учета обесценения запасов (превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи) путем формирования соответствующего резерва;
- порядка признания и учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов.

Руководство Банка не имеет оснований и не рассматривает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в 2021 году.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно - по

справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа - по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Признание доходов и расходов

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее - «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктами 31, 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Непрерывность деятельности

Данная годовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная годовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики России зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка и его финансовые результаты в будущем.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения COVID-19, а также изменения на финансовых рынках (в т.ч. на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась, объем операций Банка сохранялся на приемлемом

уровне. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов. Банк осуществляет мероприятия, направленные на поддержку розничных клиентов в рамках реструктуризации ссудной задолженности, предоставления кредитных каникул заемщикам и выдачи кредитов населению с пониженными субсидированными процентными ставками.

Стресс-тесты, проводимые в рамках ежеквартального мониторинга, дают руководству Банка основание полагать, что в случае шоковой рецессии существенное негативное влияние на показатели Банка возможно как следствие ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга. Вероятность реализации данного сценария рассматривается Банком как маловероятное. Руководство Банка также полагает, на основании результатов стресс-тестирования, что достаточность капитала сохранится на уровне выше установленного минимума. Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Руководство Банка оценило влияние негативных изменений рыночных котировок финансовых инструментов и валютных курсов вследствие пандемии коронавируса и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования ЦБ РФ в полном объеме с достаточным запасом. Расчет собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в течение 2020 года проводился Банком без применения мер, улучшающих их значения в результате применения регуляторных послаблений, за исключением применения предоставленных ЦБ РФ регуляторных послаблений, направленных на поддержку финансовой устойчивости кредитных организаций, указанных в подразделе I.1 «Общие принципы» данной пояснительной информации.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать и, следовательно, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета используемых в бухгалтерском учете принципов МСФО.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 (т.е. в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У); однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход в 2020 году не применяется.

Особенности расчета собственных средств (капитала) Банка в 2020 году в отношении доходов и расходов, связанных с операциями аренды, представлены в разделе «Изменения Учетной политики Банка в 2020 году» данной пояснительной информации.

2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) сроками «овернайт» и семь рабочих дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, а также активы, по которым существует риск потерь исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Изменения учетной политики в отношении порядка учета денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде отсутствовали.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее - «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость (далее - «СС») - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на

предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков; общепринятые модели ценообразования опционов; модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые прямо не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

Амортизированная стоимость (далее - «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом

кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

ЭПС пересчитывается и производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС также в результате существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (цена сделки не отличается существенно от справедливой стоимости) - ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор не в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) - рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

Линейный метод начисления процентов - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев или разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

Периодичность расчета АС и СС ФИ - ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются ежедневно. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

Периодичность расчета ОР под ОКУ - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между этапами обесценения.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, с учетом для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом

или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

СС вкладов/депозитов и прочих привлеченных средств (ФЛ и ЮЛ/ИП), выпущенных векселей и ценных бумаг, выданных кредитов (ФЛ и ЮЛ/ИП), размещенных и привлеченных МБК определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее - «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ на дату первоначального признания.

Если при первоначальном признании финансового актива или обязательства его СС не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка (в т.ч. данные о рыночных ставках на аналогичные финансовые активы и обязательства) (не относится к Уровням 1 и 2 иерархии СС) и в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки, - то разница, возникающая между СС при первоначальном признании и ценой сделки, в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - «отсроченная разница»). Отсроченная разница отражается в финансовых результатах одновременно с отражением процентных доходов/ расходов по соответствующему ФИ на ежемесячной основе.

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется на основании рыночных ставок по идентичным/ аналогичным договорам, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС. Положительная/ отрицательная разница между номинальной стоимостью и СС договора банковской гарантии восстанавливается ежемесячно на расходах/ доходах в течение срока договора с использованием счетов 47467 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии» и 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии». Если заключен договор кредитной линии, согласно которому Банк обязан предоставить кредит по процентной ставке существенно ниже рыночной, то рассчитывается «упущенная выгода» и отражается на расходах в корреспонденции со счетом 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». Положительная/ отрицательная разница между номинальной стоимостью и СС договора кредитной линии, а также «упущенная выгода» восстанавливается ежемесячно на расходах/ доходах в течение срока договора.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);

- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;

- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по

основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

У Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых было принято решение без права последующей реклассификации по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

У Банка отсутствуют финансовые обязательства, в отношении которых было принято решение по усмотрению Банка классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 для устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные инструменты» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные инструменты» - обесцененные финансовые инструменты.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых инструментов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются, в том числе:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга (риск класса), возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

3) Превышение совокупной длительности просроченных платежей 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Кредитный риск по финансовому инструменту, не признанному кредитно-обесцененным в момент первоначального признания, считается низким и подлежит оценке на наличие его значительного увеличения с момента первоначального признания, проводимой с установленной периодичностью.

В случае не выявления на отчетную дату представленных выше факторов в отношении финансового инструмента кредитный риск по нему продолжает оцениваться как низкий.

Если Банк определяет, что финансовый инструмент является обесцененным (наступил дефолт), он переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) (критерии признания дефолта):

1) Маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

2) При наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или

3) Выявлена вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности исполнять свои обязательства по погашению кредита.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

– количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;

– иные сведения, выявленные Банком самостоятельно или полученные из внешних источников.

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе для каждого конкретного контрагента и/ или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

– вероятность дефолта (PD);

– величина убытка в случае дефолта (LGD);

– сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Банком и разработанных на основе накопленных Банком собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных недостаточно).

Оценки вероятности дефолта (PD) рассчитываются Банком на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества	Риск-классы, определенные согласно внутренней методологии Банка
Хорошее качество	Риск класс с 1 по 5 (включительно)
Среднее качество	Риск класс 6 и 7
Ниже среднего качества	Риск класс с 8 по 11 (включительно)
Дефолтные	Риск классы D1, D2, D3

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов/ обязательств, преимущественно выданных кредитов. Если условия финансового актива/ обязательства изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от данного актива/ обязательства до и после изменения денежных потоков с учетом исходной ЭПС. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права/ обязательства на денежные потоки от первоначального финансового актива/ обязательства считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив/ обязательство прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив/ обязательство признается по справедливой стоимости на момент первоначального признания, с учетом существенных затрат по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

В данном случае новый финансовый актив рассматривается как относящийся к Этапу 1 или ПСКО-активам в зависимости от того, является ли он кредитно-обесцененным на момент первоначального признания (дату существенной модификации).

Если потоки денежных средств от модифицированного актива/ обязательства, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива/ обязательства в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива/ обязательства и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка.

В данном случае на дату несущественной модификации проводится оценка наличия признаков значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому активу исходя из сравнения риска наступления дефолта на дату несущественной модификации и на дату первоначального признания. Осуществление данной оценки предполагает рассмотрение причин и условий несущественной модификации финансового актива, а также применения профессионального суждения руководства Банка.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. При полном или частичном возмещении стоимости такого ранее списанного финансового актива, в т.ч. в результате процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, полученное возмещение признается в составе прочих операционных доходов Банка в момент фактического поступления денежных средств.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального

обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов.

Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах удовлетворяют критерию SPPI (для размещенных средств), удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам - юридическим и физическим лицам, предоставленные Банком, удовлетворяют критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и, следовательно, учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества учитываются по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, без последующей переоценки, за вычетом резерва на возможные потери, созданного согласно Положения № 611-П.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой облигации, выпущенные Банком.

Основные средства

Основным средством (далее - «ОС») признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объектов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первоначальную стоимость включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую базу оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Указанная модель учета применяется ко всем ОС, входящим в каждую группу.

До 01.01.2019 года автомобили учитывались по переоцененной стоимости, начиная с 01.01.2019 года - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов ОС о нормах амортизации:

Оборудование - 4,52-48%;
Транспортные средства - 30-33,33%

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам ОС.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости ОС, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

По ОС доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные

расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее - «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка. Конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для последующей оценки всех групп НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем НМА, входящим в каждую группу. Модель учета НМА по переоцененной стоимости не применяется.

В соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения начисление амортизации по объектам НМА производится линейным методом.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение срока полезного использования объекта НМА начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Ниже представлена информация в разрезе групп однородных объектов НМА о нормах амортизации:

Программное обеспечение - 4-80% ;
Исключительные права пользования - 16,67-50%.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации, сроков полезного использования и ликвидационной стоимости по объектам НМА.

Ежегодно по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости НМА, Банк осуществляет их проверку на обесценение и признание при необходимости убытка от обесценения.

НМА с неопределенным сроком использования и НМА, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

По НМА доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: амортизация и создание/ (восстановление) убытков от обесценения - по статьям «операционные расходы» и «изменение резерва по прочим потерям» соответственно раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - «ДАП») понимаются объекты ОС, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода объекта в состав ДАП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По ДАП доходы/ (расходы) отражаются по следующим статьям отчета о финансовых результатах: создание/ (восстановление) резервов на возможные потери - по статье «изменение резерва по прочим потерям» раздела 1 отчета о финансовых результатах.

Запасы

Запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая цену покупки, пошлины, транспортные и другие расходы, необходимые для приведения их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;

- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

По состоянию на каждую отчетную дату определяется величина обесценения запасов и осуществляется корректировка величины резерва под их обесценение.

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

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество, отвечающее критериям признания ОС, приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном - по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, с учетом суммы налога на добавленную

стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставами-исполнителями.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми, а также на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, назначение которых не определено, не амортизируются.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/линейным методом

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения - т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Операционные доходы от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения (сбора), признаются и отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц;
- по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) - в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

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

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий для их признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Операционные расходы отражаются в учете:

- по договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги (работы), приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.
- по договорам с поэтапной сдачей работ — в дату получения подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются и учитываются в качестве дебиторской задолженности. Затраты по оказанным услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов (например, услуги по счетам, выставляемым почтой), признаются расходами Банка.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия им работ, услуг. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных

активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по символам Отчета о финансовых результатах по экономическому содержанию операций.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- отсроченные долгосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Банк не использует системы долгосрочного вознаграждения работников, основанные на пенсионных планах (программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами).

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов руководству и иным работникам организации.

Аренда

Банк, выступая арендодателем, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Учет договоров, классифицированных в качестве операционной аренды, ведется в следующем порядке. С даты начала операционной аренды признание Банком переданного в аренду базового актива не прекращается. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Арендная плата признается Банком в качестве дохода ежемесячно не позднее

последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг. Сумма арендной платы, полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Учет договоров, классифицированных в качестве финансовой аренды ведется в следующем порядке. С даты начала финансовой аренды Банк прекращает признание базового актива, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду». Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Банком по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся Банку, дисконтированные с использованием процентной ставки, эффективной процентной ставки по размещенным средствам. В случае заключения договора субаренды применяется ставка дисконтирования, используемая для основного договора аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду Банк включает существенные первоначальные прямые затраты, состоящие из оплаты посреднических, юридических услуг, а также иные затраты, непосредственно связанные с организацией договора финансовой аренды. После первоначального признания балансовая стоимость чистой инвестиции в аренду увеличивается на процентные доходы. При досрочном расторжении договора финансовой аренды Банк признает возвращенное имущество в сумме чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды с учетом обесценения.

Выступая в качестве арендатора, Банк учитывает договоры аренды в следующем порядке.

На дату начала аренды Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования по каждому компоненту аренды и обязательство по договору аренды. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты;
- первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочное обязательство по затратам, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В последующем активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

По активам в форме права пользования, оцениваемым с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения:

- проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения активов в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления;
- начисляется амортизация.

Применяется линейный способ амортизации. Сроки полезного использования и нормы амортизации по данным активам определяются в соответствии со сроками полезного использования активов в форме права пользования и периода действия договора аренды, в зависимости от того, какая из этих двух дат наступит раньше.

Банк признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем договорам аренды, за исключением:

- договоров, планируемый срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор);

- договоров, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью (актив, рыночная стоимость которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб.).

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования. При расчете обязательства НДС не учитывается. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на процентные расходы. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в установленном в Банке порядке.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, если является существенной в соответствии с установленными Банком критериями;

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее - «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- **Неизбежность** - у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- **Расход вероятен** - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- **Величина обязательства некредитного характера** (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена и является существенной в соответствии с установленными Банком критериями.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

Государственные субсидии

Банк является участником государственных программ субсидирования, в т.ч. программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного периода, за который начислена субсидия.

Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Государство, в лице соответствующего распорядителя субсидий, возмещает Банку разницу между льготной процентной ставкой, установленной для заемщика, и процентной ставкой, указанной в условиях программы субсидирования. Решение о предоставлении Банку субсидии принимается распорядителем субсидий на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и документов, подтверждающих факт уплаты заемщиком процентов за пользование кредитом.

Банк учитывает кредиты, выдаваемые в рамках государственных программ субсидирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Расчеты по субсидиям отражаются Банком с использованием счетов № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация.

2.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в разделе 2.2 «Финансовые инструменты» настоящей пояснительной информации.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в отношении условных обязательств кредитного характера – область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также характер и качественная оценка влияния пандемии COVID-19 на методологию резервирования Банка по финансовым инструментам представлены в подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

Информация о величине сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Формирование резервов на возможные потери

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, - при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе 3 пояснительной информации в отношении каждого существенного класса финансовых инструментов с указанием ее чувствительности к принятым допущениям.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости сложных и неликвидных финансовых инструментов, соответственно не имеющих актуальных рыночных котировок и данных торгов, производится на основании профессиональных суждений, в том числе с использованием разработанных Банком моделей и методик оценки их справедливой стоимости.

Такие методики могут включать: 1) использование цен данных инструментов в рамках недавних сделок между независимыми сторонами; 2) использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; 3) анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Информация о текущей справедливой стоимости данных финансовых инструментов и ее чувствительности к принятым допущениям представлена в подразделе 3.14 пояснительной информации.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Резервы по судебным разбирательствам

В рамках обычной деятельности Банк выступает участником судебных разбирательств с контрагентами. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у Банка обязательств по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, то Банк признает резерв основываясь на

оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства, и если эту сумму можно разумно оценить. Банк определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттоков денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттоков. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

2.4 Сведения о событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка. Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты.

СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД составляет - 5% от суммы, отраженной по соответствующей статье Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

По результатам корректирующих СПОД проводок прибыль после налогообложения Банка за 2020 год была увеличена на 2 331 тыс. руб. (2019 год: 63 857 тыс. руб.), в том числе за счет признания сумм доходов и расходов по операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2020 году, а также отражения текущего и отложенного налогов на прибыль:

- прочие операционные доходы, относящиеся к 2020 году, в сумме 21 тыс. руб. (2019 год: 15 тыс. руб.);
- комиссионные расходы, в сумме 226 тыс. руб. (2019 год: 385 тыс. руб.);
- процентные расходы, в сумме 677 тыс. руб. (2019 год: процентные расходы, в сумме 390 тыс. руб. и процентные доходы в сумме 1 000 тыс. руб.);
- операционные расходы, в сумме 47 571 тыс. руб. (2019 год: 36 242 тыс. руб.);
- требование по налогу на прибыль за 2020 год в сумме 97 511 тыс. руб. (2019 год: 43 263 тыс. руб.);
- увеличение отложенного налогового актива в сумме 46 727 тыс. руб. (2019 год: уменьшение отложенного налогового актива в сумме 15 408 тыс. руб.).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;

Некорректирующие события после отчетной даты на дату подписания Годового отчета отсутствовали.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 132 773	2 516 011
Денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, в т.ч.:	95 529	135 591
- Российской Федерации	91 656	120 597
- стран ОЭСР	147	8033
- прочих стран	3726	6961
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 228 302	2 651 602
Резерв на возможные потери	(541)	(9 495)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 227 761	2 642 107

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, составляют на 01.01.2021 года 336 342 тысяч рублей, на 01.01.2020 года 298 060 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года у Банка отсутствует просроченная или реструктуризированная задолженность по вложениям в эквиваленты денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года представлены текущими финансовыми активами хорошего качества, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2020 года - хорошего качества, отнесенным к Этапу 1).

Основная часть денежных средств размещается в Банке России. Средства, размещённые на корреспондентских счетах прочих финансовых организаций, незначительны.

3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерним предприятием Банка (100 % участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации - Россия.

Основной деятельностью предприятия является предоставление автомобилей по договорам аренды клиентам - резидентам на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и публикуется на сайте Банка в сети интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Страна регистрации/ ведения бизнеса	Доля участия/ прав голоса на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2021	Доля участия/ прав голоса на 01.01.2020	Сумма на 01.01.2020
Дочерние хозяйственные общества:					
ООО «Тойота Лизинг»	Россия	100%	214 000	100%	214 000
Резерв на возможные потери			(44 940)		(42 800)
Итого вложения за вычетом резерва			169 060		171 200

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам в отчетном периоде представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

Банк не имеет инвестиций в структурированные организации по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года.

3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:		
Средства, размещенные в Банке России	4 300 000	2 000 000
Требования по начисленным процентам	397	168
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 300 397	2 000 168
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 300 397	2 000 168
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:		
Выданные кредиты (займы)	2 841 922	6 147 934
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	74 628	47 708
Требования по начисленным процентам	9 524	35 855
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 926 074	6 231 497
<i>Резерв на возможные потери</i>	(280 814)	(539 974)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	138 470	367 916
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 783 730	6 059 439
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		
Выданные кредиты (займы)	64 924 385	65 787 857
Затраты по выданным кредитам	886 314	682 655
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью		
Требования по начисленным процентам	472 698	490 325

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 283 397	66 960 837
Резерв на возможные потери	(2 837 144)	(2 664 097)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	492 125	709 630
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	63 938 378	65 006 370
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	71 022 505	73 065 977

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

На 01.01.2021					На 01.01.2020				
Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Оценочный резерв, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Ставка оценочного резерва, %	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Оценочный резерв, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Ставка оценочного резерва, %	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	4 300 397	-	4 300 397	0%	2 000 168	-	2 000 168	0%	
Оцениваемые на индивидуальной основе	4 300 397	-	4 300 397	0%	2 000 168	-	2 000 168	0%	
Непросроченные	4 300 397	-	4 300 397	0%	2 000 168	-	2 000 168	0%	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	2 926 074	(142 344)	2 783 730	4.86%	6 231 497	(172 058)	6 059 439	2.76%	
Оцениваемые на индивидуальной основе	2 926 074	(142 344)	2 783 730	4.86%	6 231 497	(172 058)	6 059 439	2.76%	
Непросроченные	2 833 630	(49 900)	2 783 730	1.76%	6 090 773	(55 345)	6 035 428	0.91%	
Просроченные на срок:									
- свыше 361 дня	92 444	(92 444)	-	100%	140 724	(116 713)	24 011	82.94%	
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	66 283 397	(2 345 019)	63 938 378	3.54%	66 960 837	(1 954 467)	65 006 370	2.92%	
Оцениваемые на групповой основе	63 060 857	(546 240)	62 514 617	0.87%	63 899 622	(522 389)	63 377 233	0.82%	
Непросроченные	62 074 807	(370 497)	61 704 310	0.60%	62 897 781	(349 151)	62 548 631	0.56%	
Просроченные на срок:	986 050	(175 742)	810 308	17.82%	1 001 840	(173 238)	828 602	17.29%	
- до 30 дней	735 422	(95 119)	640 302	12.93%	821 056	(121 296)	699 760	14.77%	
- от 31 до 90 дней	184 568	(52 193)	132 375	28.28%	153 839	(41 017)	112 822	26.66%	
- от 91 до 180 дней	27 836	(11 756)	16 079	42.24%	18 534	(7 404)	11 130	39.95%	
- от 181 до 360 дней	35 414	(14 983)	20 431	42.31%	5 818	(2 258)	3 560	38.80%	
- свыше 361 дня	2 810	(1 691)	1 120	60.16%	2 594	(1 264)	1 330	48.75%	
Оцениваемые на индивидуальной основе	3 222 540	(1 798 779)	1 423 761	55.82%	3 061 215	(1 432 078)	1 629 138	46.78%	
Непросроченные	975 675	(53 035)	922 640	5.44%	1 349 125	(39 255)	1 309 870	2.91%	
Просроченные на срок:	2 246 866	(1 745 745)	501 121	77.70%	1 712 090	(1 392 823)	319 268	81.35%	
- до 30 дней	93 072	(23 378)	69 694	25.12%	104 721	(22 267)	82 455	21.26%	
- от 31 до 90 дней	76 937	(27 743)	49 194	36.06%	56 202	(16 372)	39 830	29.13%	
- от 91 до 180 дней	144 230	(73 183)	71 047	50.74%	127 749	(72 298)	55 451	56.59%	
- от 181 до 360 дней	552 815	(363 216)	189 600	65.70%	230 977	(156 510)	74 467	67.76%	
- свыше 361 дня	1 379 811	(1 258 226)	121 586	91.19%	1 192 441	(1 125 376)	67 065	94.38%	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	73 509 868	(2 487 363)	71 022 505	3.38%	75 192 502	(2 126 525)	73 065 977	2.83%	

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков просрочки:

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:		
Непросроченные	4 300 397	2 000 168
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 300 397	2 000 168
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 300 397	2 000 168

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:		
<i>Непросроченные</i>	2 833 630	6 090 773
- <i>свыше 361 дня</i>	92 444	140 724
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 926 074	6 231 497
<i>Резерв на возможные потери</i>	(280 814)	(539 974)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	138 470	367 916
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 783 730	6 059 439
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		
<i>Непросроченные</i>	63 050 482	64 246 906
<i>Просроченные на срок:</i>	3 232 915	2 713 931
- <i>до 30 дней</i>	828 494	925 777
- <i>от 31 до 90 дней</i>	261 505	210 041
- <i>от 91 до 180 дней</i>	172 065	146 283
- <i>от 181 до 360 дней</i>	588 229	236 795
- <i>свыше 361 дня</i>	1 382 622	1 195 035
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 283 397	66 960 837
<i>Резерв на возможные потери</i>	(2 837 144)	(2 664 097)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	492 125	709 630
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	63 938 378	65 006 370
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	71 022 505	73 065 977

Ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам по данной ссуде.

На 01.01.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 572 095 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 88 720 тысяч рублей, на 01.01.2020 года сумма реструктурированных кредитов составила 121 602 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 44 509 тысяч рублей. В течение 2020 года была реструктурирована ссудная задолженность на сумму 1 450 493 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:		
<i>Со сроком погашения:</i>	-	-
- до востребования и до 30 дней	4 300 397	2 000 168
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 300 397	2 000 168
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 300 397	2 000 168
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:		
<i>Просроченные</i>	92 444	140 724
<i>Со сроком погашения:</i>		
- до востребования и до 30 дней	987 611	3 178 258
- от 31 до 90 дней	1 726 541	2 224 165
- от 91 до 180 дней	40 749	543 245
- от 181 до 360 дней	20 399	90 896
- от одного года до трех лет	31 138	27 017
- свыше трех лет	27 192	27 192
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 926 074	6 231 497
<i>Резерв на возможные потери</i>	(280 814)	(539 974)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	138 470	367 916
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 783 730	6 059 439
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		
<i>Просроченные</i>	3 232 915	2 713 931
<i>Со сроком погашения:</i>		
- до востребования и до 30 дней	1 143 754	987 060
- от 31 до 90 дней	1 632 043	2 376 463
- от 91 до 180 дней	542 711	3 604 313
- от 181 до 360 дней	3 065 703	11 316 846
- от одного года до трех лет	23 242 113	19 142 464
- свыше трех лет	33 424 158	26 819 760
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 283 397	66 960 837
<i>Резерв на возможные потери</i>	(2 837 144)	(2 664 097)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	492 125	709 630
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	63 938 378	65 006 370
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	71 022 505	73 065 977

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе отраслей/ видов деятельности:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %
Банк России	4 300 397	5.9%	2 000 168	2.7%
Кредитные организации				
Физические лица	66 283 397	90.2%	66 960 837	89.1%
Юридические лица в разрезе отраслей согласно ОКВЭД:				
<i>Торговля автотранспортными средствами</i>	2 851 447	3.9%	6 183 789	8.2%
<i>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	26 919	0.0%	-	-
<i>Страхование, кроме страхования жизни</i>	47 708	0.1%	47 708	0.1%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	73 509 868	100.0%	75 192 502	100.0%

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:				
<i>На финансирование текущей деятельности</i>	2 841 922	4.1%	6 147 934	8.4%
<i>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>	74 628	0.1%	47 708	0.1%
<i>Требования по начисленным процентам</i>	9 524	0.0%	35 855	0.0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:				
<i>Автокредиты</i>	64 761 762	93.6%	65 537 700	89.5%
<i>Потребительские кредиты</i>	162 623	0.2%	250 157	0.3%
<i>Затраты по выданным кредитам</i>	886 314	1.3%	682 655	0.9%
<i>Требования по начисленным процентам</i>	472 698	0.7%	490 325	0.7%
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим и физическим лицам	69 209 471	100,0%	73 192 334	100,0%

В соответствии с рекомендацией Банка России, автокредиты, по которым отсутствует обеспечение в виде залога автотранспортного средства, классифицируются как потребительские кредиты и отражаются в таблице выше отдельно.

Деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации.

В таблицах ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе уровней кредитного рейтинга согласно утвержденной Банком методологии оценки кредитного риска.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не включают прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью (обеспечительные платежи по аренде офиса, вложения в операции финансовой аренды, в отношении которых формируется РВП).

На 01.01.2021 года					
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	4 300 397	-	-	-	4 300 397
<i>Среднего качество</i>	-	-	-	-	-
<i>Ниже среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	-	-	-
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 300 397	-	-	-	4 300 397
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 300 397	-	-	-	4 300 397
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	2 833 629	-	-	-	2 833 629
<i>Дефолтные</i>	-	-	92 444	-	92 444
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 833 629	-	92 444	-	2 926 073
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(49 900)	-	(92 444)	-	(142 344)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 783 729	-	-	-	2 783 729
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	52 181 292	540 199	-	-	52 721 491
<i>Среднего качество</i>	7 292 309	510 100	-	-	7 802 409
<i>Ниже среднего качества</i>	781 236	2 793 521	-	-	3 574 757
<i>Дефолтные</i>	-	-	2 184 741	-	2 184 741
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	60 254 837	3 843 820	2 184 741	-	66 283 397
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(163 176)	(415 437)	(1 766 406)	-	(2 345 019)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	60 091 661	3 428 383	418 335	-	63 938 378
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	67 175 787	3 428 383	418 335	-	71 022 505

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

На 01.01.2020 года					
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	2 000 168	-	-	-	2 000 168
<i>Среднего качество</i>	-	-	-	-	-
<i>Ниже среднего качества</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	-	-	-
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 000 168	-	-	-	2 000 168
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 000 168	-	-	-	2 000 168
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	4 692 403	-	-	-	4 692 403
<i>Среднего качество</i>	1 125 045	81 533	-	-	1 206 578
<i>Ниже среднего качества</i>	-	191 792	-	-	191 792
<i>Дефолтные</i>	-	-	140 724	-	140 724
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 817 448	273 325	140 724	-	6 231 497
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(45 941)	(9 404)	(116 713)	-	(172 058)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 771 507	263 921	24 011	-	6 059 439
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	53 877 967	124 337	-	-	54 002 304
<i>Среднего качество</i>	7 689 139	315 401	-	-	8 004 540
<i>Ниже среднего качества</i>	797 679	2 573 027	-	-	3 370 707
<i>Дефолтные</i>	-	-	1 583 287	-	1 583 287
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 364 785	3 012 765	1 583 287	-	66 960 837
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(168 483)	(408 953)	(1 377 031)	-	(1 954 467)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	62 196 302	2 603 812	206 256	-	65 006 370
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	69 967 977	2 867 733	230 267	-	73 065 977

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по данным финансовым активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Отклонения между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величиной резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 года обусловлено различиями используемых методик расчета и формирования резервов. Оценка риска и расчет РВП проводится в полном соответствии с Положениями Банка России №590-П, № 611-П. Оценка риска и расчет оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением № 605- П и согласно стандарту МСФО 9, в том числе, с учетом оценки следующих факторов: финансового положения, платежной дисциплины, вида продукта, суммы задолженности. Залоговое обеспечение не используется для корректировки расчетного резерва.

В таблицах ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с указанием причин его изменений (в т.ч. под влиянием значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых активов) в отчетном и прошлом периодах по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	214 425	418 356	1 493 744	-	2 126 525
Движения с влиянием на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:					
Выдача и/или приобретение	253 010	-	-	-	253 010
Погашение (кроме продажи и списания)	(89 887)	(94 545)	(215 712)	-	(400 144)
Перевод в Этап 1	26 675	(26 499)	(176)	-	-
Перевод в Этап 2	(98 624)	99 033	(409)	-	-
Перевод в Этап 3	(67 172)	(89 659)	156 831	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(35 892)	(79 652)	19 278	-	(96 266)
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате незначительных модификаций	10 541	188 403	418 476	-	617 420
Итого изменения, влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год	(1 349)	(2 919)	378 288	-	374 020
Движения без влияния на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:					
Списание	-	-	(13 182)	-	(13 182)
Итого изменения, не влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(13 182)	-	(13 182)
Остаток на 1 января 2021 года	213 076	415 437	1 858 850	-	2 487 363

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	ПСКО- активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	-	-	2 382 673
Движения с влиянием на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:					
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9					(779 303)
Оценка ОКУ на 1 января 2019 года	158 137	370 944	1 074 289	-	1 603 370
Выдача и/или приобретение	317 985	9 056	0	0	327 041
Погашение (кроме продажи и списания)	(45 384)	(81 632)	(49 502)	0	(176 518)
Перевод в Этап 1	31 489	(30 778)	(711)	0	0
Перевод в Этап 2	(129 134)	131 444	(2 310)	0	0
Перевод в Этап 3	(55 200)	(56 714)	111 914	0	0
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(33 303)	201 473	80 374	0	248 544
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ, в т.ч. в результате несущественных модификаций	(30 165)	(125 437)	293 259	0	137 657
Итого изменения, влияющие на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ, за год	56 288	47 412	433 024	0	536 724
Списание	0	0	(13 569)		(13 569)
Движения без влияния на (доходы)/ расходы по ОР под ОКУ:	0	0	(13 569)	-	(13 569)
Остаток на 1 января 2020 года	214 425	418 356	1 493 744	-	2 126 525

Информация о методах оценки справедливой стоимости данных финансовых активов представлена в подразделе 3.14 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность не передавались в качестве обеспечения по операциям «РЕПО».

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым в 2020 и 2019 годах, была признана несущественная модификация (не приведшая к прекращению их признания) амортизированная стоимость составила 1 504 686 тысяч рублей и 82 188 тысяч рублей соответственно.

Валовая балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности наилучшим образом отражает их максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года.

В таблице ниже представлена информация о принятом обеспечении по справедливой стоимости (без учета избытка обеспечения) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях снижения кредитного риска. На суммы ожидаемых кредитных убытков указанное обеспечение влияет через показатель LGD. Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества, определяемых на основании Положения 590-П.

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Полученное обеспечение и прочие инструменты снижения кредитного риска, в т.ч.:	117 070 176	71 464 238
- транспорт	117 070 176	71 464 238

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Департамент по кредитной политике и управлению рисками. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Залоговая политика направлена на обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам. К предмету залога предъявляются следующие требования: ликвидность; юридически правильное оформление и страхование залогового имущества.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва. По кредитно-обесцененным ссудам справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

Цель всей работы Банка с залоговым имуществом - обеспечение возвратности денежных средств, предоставленных заемщикам (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа Банка строится на принципах формирования качественного залогового портфеля, единства требований и подходов по работе с залогами и обеспечения оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

Существенные изменения политики Банка в отношении учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска, а также значительные изменения качества обеспечения в результате ухудшения его характеристик, оказывающие влияние на величину сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 года, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

В 2020 году в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение по ссудам и использования иных механизмов снижения кредитного риска Банк получил на баланс по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства транспортные средства балансовой стоимостью 36 486 тыс. руб., где стоимость отраженных в составе средств труда составляет 34 415 тыс.руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 2 500 тыс.руб.

Политика Банка в отношении указанных активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, предполагает выполнение необходимых мероприятий для их оперативной реализации и их использования в своей деятельности до момента реализации наиболее эффективным способом. За 2020 год реализовано 31 236 тыс.руб. залогового имущества. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 879 тыс.руб., доходы от увеличения справедливой стоимости залогов - 1 005 тыс.руб.

3.4 Информация по каждому классу основных средств

Наименование показателя	Транспортные средства	Активы в форме права пользования - здания	Оборудование, вычислительная техника, мебель	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020	31 654	-	52 969	-	84 623
<i>Изменение первоначальной стоимости</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020	34 232	-	309 003	-	343 235
Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16	-	545 680	-		545 680
Поступления	3 130	-	122 686	2 933	128 749
Выбытия	-	(21 367)	(140 551)	-	(161 918)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-
Перевод в ДАП	(4 945)	-	-	-	(4 945)
Переоценка активов в форме права пользования	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	2	-	2
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021	32 417	524 313	291 140	2 933	850 803
<i>Изменение амортизации</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2020	(2 578)	-	(256 034)	-	(258 612)
Первоначальное признание активов в форме права пользования по 659-П и МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(2 092)	(11 939)	(17 226)	-	(31 257)
Выбытия	-	217	139 849	-	140 066
Перевод в ДАП	686	-	-	-	686
Накопленная амортизация на 1 января 2021	(3 984)	(11 722)	(133 411)	-	(149 117)
Балансовая стоимость на 1 января 2021	28 433	512 591	157 729	2 933	701 686

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Транспортные средства	Оборудование, вычислительная техника, мебель	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019	29 632	16 433	1 544	47 609
<i>Изменение первоначальной стоимости</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019	31 660	263 901	1 544	297 105
Поступления	9 957	44 609	-	54 566
Выбытия	-	(1 052)	-	(1 052)
Перевод в ДАП	(7385)	-	-	(7385)
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	-	1 544	(1 544)	-
Увеличение/ (уменьшение) стоимости от переоценки	-	-	-	-
Прочие изменения	-	1	-	1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020	34 232	309 003	-	343 235
<i>Изменение амортизации</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2019	(2 028)	(247 468)	-	(249 496)
Амортизационные отчисления	(2 636)	(9 618)	-	(12 254)
Выбытия	-	1 052	-	1052
Перевод в ДАП	2 086	-	-	2 086
Накопленная амортизация на 1 января 2020	(2 578)	(256 034)	-	(258 612)
Балансовая стоимость на 1 января 2020	31 654	52 969	-	84 623

У Банка по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на указанные выше основные средства. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствуют.

Затраты, признанные в 2020 в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства составляют 10 596 тысяч рублей. В 2019 году такие затраты не признавались. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствуют.

Компенсации, выплаченные в 2020 и 2019 годах третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств отсутствуют.

Пересмотр по состоянию на 01.01.2021 года величины ликвидационной стоимости и расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования не оказал существенного влияния на общую величину балансовой стоимости основных средств.

Убытки от обесценения/ восстановление убытков от обесценения в 2020 и 2019 годах не отражались.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года составляет 81 118 тысяч рублей и 96 353 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года в составе объектов основных средств отсутствуют объекты, сданные Банком в операционную аренду.

3.5 Информация по каждому классу нематериальных активов

Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020	167 811	10 552	6 620	184 983
<i>Изменение первоначальной стоимости</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020	244 685	16 998	6 620	268 303
Поступления	24 725	393	21 381	46 499
Выбытия	-	-	-	-
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	2 143	-	(2 143)	-
Прочие изменения	-	-	(1 066)	(1 066)
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021	271 553	17 391	24 792	313 736
<i>Изменение амортизации</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020	(76 874)	(6 446)	-	(83 320)
Амортизационные отчисления	(36 924)	(4 503)	-	(41 427)
Выбытия	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2021	(113 798)	(10 949)	-	(124 747)
Балансовая стоимость на 1 января 2021	157 755	6 442	24 792	188 989
Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019	149 309	5 384	9 608	164 301
<i>Изменение первоначальной стоимости</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019	199 547	9 707	9 608	218 862
Поступления	43 566	6 031	5 604	55 201
Выбытия	(5 760)	-	-	(5 760)
Перевод из/ (в) другие категории нефинансовых активов	7 332	1 260	(8 592)	-
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020	244 685	16 998	6 620	268 303
<i>Изменение амортизации</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2019	(50 238)	-	-	(54 561)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Программное обеспечение	Исключительные права пользования	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Амортизационные отчисления	(29 525)	(2 123)	-	(31 648)
Выбытия	2 889	-	-	2 889
Накопленная амортизация на 1 января 2020	(76 874)	(6 446)	-	(83 320)
Балансовая стоимость на 1 января 2020	167 811	10 552	6 620	184 983

Пересмотр по состоянию на 01.01.2021 года величины срока полезного использования, метода амортизации и ликвидационной стоимости нематериальных активов не оказал существенного влияния на общую величину балансовой стоимости нематериальных активов.

3.6 Информация в отношении материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

У Банка имеются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой транспортные средства, полученные по договорам отступного, залога в рамках урегулирования кредитных обязательств заемщиков или в рамках процедур их банкротства:

Наименование показателя	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 900	5 900
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	5 900	5 900
Поступление	11 243	11 243
Реализация	(14 643)	(14 643)
Переоценка	-	-
Перевод	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	2 500	2 500
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2021 года	2 500	2 500

Наименование показателя	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2019 года	-	-
Поступление	41 292	41 292
Реализация	(35 169)	(35 169)
Переоценка	(223)	(223)
Перевод	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 900	5 900
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	5 900	5 900

В таблице ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Уменьшение стоимости от переоценки	-	(223)
Финансовый результат от продажи	(4 231)	(6 462)

У Банка по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года имеются материальные запасы в размере 1 271 тысяч рублей и 577 тысяч рублей соответственно.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение
Финансовые активы, в т.ч.:			
- средства в незавершенных расчетах	36	-	36
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36	-	36
<i>Резерв на возможные потери</i>			
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>			
Итого финансовые активы	36	-	36
Нефинансовые активы, в т.ч.:			
- расчеты с поставщиками	73 201	57 504	15 697
- расчеты по субсидиям со страховыми компаниями и Мипромторгом	64 002	87 070	(23 068)
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	34 415	24 356	10 059
- расчеты с Федеральным казначейством по госпошинам	22 563	17 249	5 314
- комиссии, госпошины по операциям с финансовыми активами	19 015	19 056	(41)
- НДС уплаченный	16 787	20 944	(4 157)
- судебные расходы до решения суда	12 009	12 009	
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 479	3 215	(1 736)
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	194	336	(142)
- прочие нефинансовые активы	4 878	4 742	136
Итого до вычета резерва на возможные потери/ убытка от обесценения	248 543	246 481	2 062
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(65 152)</i>	<i>(81 146)</i>	<i>15 994</i>
Итого нефинансовые активы	183 391	165 335	18 056
Итого прочие активы	183 427	165 335	18 092

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери/ убытка от обесценения по прочим активам, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Информация о рекласе неустоек в 2020 году из прочих финансовых активов в ссудную задолженность приведена в разделе 2.1 настоящей пояснительной записки.

3.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	32 480 799	35 170 345
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	717 027	0
Итого привлеченные средства ЦБ РФ и иных кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 197 826	35 170 345

3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Средства юридических лиц, в т.ч.:		
- срочные привлеченные средства	10 883 841	11 878 346
- расчетные счета	135 011	508 375
срочные депозиты	25 011	-
Средства физических лиц, в т.ч.:		
- текущие счета	1 647 847	1 546 051
Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 691 710	13 932 772

В таблице ниже представлена информация о распределении средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Юридические лица - нерезиденты, в т.ч	10 883 841		11 878 346	
Финансовая деятельность	10 883 841	85.7%	11 878 346	84.3%
Юридические лица - резиденты, в т.ч	160 022		508 375	
Торговля	135 011	1.1%	508 375	3.6%
рейтинговая деятельность	25 011	0.2%	0	0.0%
Физические лица	1 647 847	13.0%	1 546 051	11.1%
Итого привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 691 710	100.0%	13 932 772	100.0%

3.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2021 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 168 542 тыс. руб. (1 января 2020 года: 13 134 174 тыс. руб.), что составляет три выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз всем трем выпускам присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.

В таблице ниже представлена информация о параметрах выпущенных долговых ценных бумаг номиналом 1 тыс. рублей в разрезе их выпусков:

Выпуск ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка, %	Объем выпуска	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2020
4B020103470B001P Серия БО-001P-01	30.11.2017	02.12.2020	8,05	5000000	-	5 021 666
4B020203470B001P Серия БО-001P-02	19.02.2019	21.02.2022	8,75	3000000	3 086 376	3 078 867
4B020303470B001P Серия БО-001P-03	25.10.2019	27.10.2022	7,2	5000000	5 045 158	5 033 641
4B020403470B001P Серия БО-001P-04	06.10.2020	09.10.2023	5,9	5000000	5 037 008	-

Указанные выше выпуски долговых ценных бумаг содержат обязательные условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении следующих событий и условий:

- в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Банк не имеет просроченных обязательств Банка на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года.

3.11 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение
Финансовые обязательства, в т.ч.:			
- расчеты по операциям с финансовыми активами	131 191	193 045	(61 854)
- комиссии за полученные гарантии по выпущенным облигациям	51 698	47 690	4 008
- прочая кредиторская задолженность и иные финансовые обязательства	3 116	6 925	(3 809)
Итого финансовые обязательства	186 005	247 660	(61 655)
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:			
- арендные обязательства	521 359	-	521 359
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	42 425	37 252	5 173
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	19 004	13 127	5 877
- расчеты с кредиторами	18 022	18 577	(555)
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	10 675	12 475	(1 800)
- НДС полученный	5 613	9 357	(3 744)
- резервы - оценочные обязательства некредитного характера	536	327	209
- прочие нефинансовые обязательства	2 612	752	1 860
Итого нефинансовые обязательства	620 246	91 867	528 379
Итого прочие обязательства	806 251	339 527	466 724

3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 600 000 обыкновенных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 3 400 рублей. Всего уставный капитал выпущен и оплачен на сумму 5 440 000 тыс. руб. В 2020 году и 2019 году выпуск собственных акций не производился.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже, внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные), поэтому базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

Привилегированных акций нет.

3.13 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

В таблице ниже представлены данные о договорной стоимости безотзывных условных обязательств кредитного характера Банка:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	-	100 000
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	100 000
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	<i>(2 000)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	<i>1 957</i>
Итого условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии за вычетом резерва	-	99 957

В таблице ниже представлена информация о договорной стоимости безотзывных условных обязательств кредитного характера в разрезе уровней кредитного рейтинга согласно утвержденной Банком методологии оценки кредитного риска:

	На 01.01.2020 года				Итого
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов, в т.ч.:					
<i>Хорошего качества</i>	100 000	-	-	-	100 000
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	100 000	-	-	-	100 000
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(43)	-	-	-	<i>(43)</i>
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов за вычетом резерва	99 957	-	-	-	99 957
Итого условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии за вычетом резерва	99 957	-	-	-	99 957

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери, а также об изменении сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

В таблицах ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с указанием причин его изменений (в т.ч. под влиянием значительного изменения договорной стоимости финансовых инструментов) в отчетном и прошлом периодах по условным обязательствам кредитного характера:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	
Остаток на 1 января 2020 года	43	-	-	-	43
Движения с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:					
Заклучение договоров					
Прекращение/ расторжение договоров	(43)	-	-	-	(43)
Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	(43)	-	-	-	(43)
Остаток на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-
Движения с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:					
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	824				824
Заключение договоров	-	-	-	-	-
Прекращение/ расторжение договоров	(549)	-	-	-	(549)
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(232)	-	-	-	(232)
Итого изменения, влияющие на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ, за год	43	-	-	-	43
Остаток на 1 января 2020 года	43	-	-	-	43

Условные обязательства некредитного характера

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 1 января 2021 года руководство Банка считает, что вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2021 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

В таблицах ниже представлена информация об изменении резерва - оценочного обязательства в

отчетном и прошлом периодах по условным обязательствам некредитного характера:

	Демонтаж, ликвидация ОС и восстановление окружающей среды	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	314	314
Изменения в 2019 году:		
Признание	4	4
Списание	(1)	(1)
Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени	10	10
Остаток на 1 января 2020 года	327	327
Изменения в 2020 году:		
Признание	297	297
Списание	(96)	(96)
Приращение дисконтированной суммы в связи с течением времени	8	8
Остаток на 1 января 2021 года	536	536

3.14 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.

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. Данные финансовые активы и финансовые обязательства учитываются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

	1 января 2021		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 564 103	2 564 103	2 940 167	2 940 167
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	4 300 397	4 300 397	2 000 168	2 000 168
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	2 783 730	2 597 490	6 059 439	5 724 087
Ссуды физическим лицам	63 938 378	64 590 660*	65 006 370	65 481 368
Прочие финансовые активы	36	36	-	-
	73 586 644	74 052 686	76 006 144	76 145 790

Финансовые обязательства

Средства Центрального Банка	717 027	717 027	-	-
Средства кредитных организаций	32 480 799	30 868 841	35 170 345	35 944 054
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 691 710	12 467 528	13 932 772	14 236 257
Выпущенные долговые обязательства	13 168 542	13 524 021	13 134 174	13 445 096
Прочие финансовые обязательства	186 005	186 005	247 660	247 660
	59 244 083	57 763 422	62 484 951	63 873 067

* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

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

- ставка дисконтирования по ссудам физическим лицам, составляет 10,13% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 11,36% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 9,59% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 9,3% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляет 5,63% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 6,45% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2019 года);

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 564 103	2 564 103	-	-	2 564 103
Чистая ссудная задолженность:					
Средства, размещенные в Банке России	4 300 397	-	4 300 397	-	4 300 397
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	2 783 730	-	-	2 597 490	2 597 490
Ссуды физическим лицам	63 938 378	-	-	64 590 660	64 590 660*
Прочие финансовые активы	36	36	-	-	36
Пассивы					
Средства Центрального Банка	717 027	-	717 027	-	717 027
Средства кредитных организаций	32 480 799	-	30 868 841	-	30 868 841
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	1 782 858	-	1 782 858	-	1 782 858
- срочные привлеченные средства и депозиты	10 908 852	-	-	10 684 670	10 684 670
Выпущенные долговые обязательства	13 168 542	13 524 021	-	-	13 524 021
Прочие финансовые обязательства	186 005	-	-	186 005	186 005

* Стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе 2.1 пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 940 167	2 940 167	-	-	2 940 167
Чистая ссудная задолженность:					
Средства, размещенные в Банке России	2 000 168	-	2 000 168	-	2 000 168
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	6 059 439	-	-	5 724 087	5 724 087
Ссуды физическим лицам	65 006 370	-	-	65 481 368	65 481 368
Пассивы					
Средства кредитных организаций	35 170 345	-	35 944 054	-	35 944 054
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	2 054 426	-	2 054 426	-	2 054 426
- срочные привлеченные средства и депозиты	11 878 346	-	-	12 181 831	12 181 831
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	13 445 096	-	-	13 445 096
Прочие финансовые обязательства	247 660	-	-	247 660	247 660

3.15 Информация об операциях аренды

Банк в качестве арендатора

Информация о признанных по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года активах в форме права пользования, относящихся к основным средствам и об их изменении в 2020 году с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 представлена подразделах 3.4 и 3.6 пояснительной информации.

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2020 год с момента первоначального признания в результате перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16:

Наименование показателя	
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)	-
Заклучение договоров аренды	516 568
Расторжение/ прекращение договоров аренды	-
Арендные платежи по договорам аренды	(79)
Процентный расход	4 870
Переоценка	-
Модификация	-
Обязательства по аренде на 1 января 2021 года	521 359

По состоянию на 01 января 2020 все договоры аренды были классифицированы как краткосрочные.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.01.2021 года	94 214	574 504	97 024	765 742

В 2020 году в качестве расходов в сумме 261 тыс. руб. признавалась условная арендная плата, связанная с возмещением арендодателю стоимости потребленных коммунальных услуг, увеличенной на 5 процентов, и стоимости обслуживания сетей в части арендованных помещений.

В 2020 году Банк заключил новый договор аренды офисного помещения сроком аренды - 7 лет с даты подписания Акта приема-передачи помещения. Соответствующий актив в форме права пользования и обязательство по аренде отражены на счетах бухгалтерского учета в ноябре 2020 года. Данный договор аренды предоставляет Банку право на его продление. Условия договора аренды предусматривают дополнительную уплату условной арендной платы, связанной с возмещением затрат по содержанию арендованного помещения. Стоимость арендных платежей и условной арендной платы могут пересматриваться ежегодно путем индексации.

Банк в качестве арендодателя по договорам финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о чистых инвестициях в лизинг, указанных в подразделе III.3 пояснительной информации:

Наименование показателя	На 01.01.2021
Валовые инвестиции в лизинг	32 993
Незаработанный финансовый доход	(6 074)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 919
Резерв на возможные потери	(5 653)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	21 266

В 2019 году Банк не заключал договоры финансовой аренды.

В таблицах ниже представлены результаты сверки валовых инвестиций в аренду и приведенной стоимости минимальных арендных платежей по состоянию на 01.01.2021:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	4 770	23 850	4 373	32 993
Незаработанный финансовый доход	(1 544)	(4 411)	(119)	(6 074)

Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 226	19 439	4 254	26 919
Резерв на возможные потери	(678)	(4 082)	(893)	(5 653)
Итого чистые инвестиции в лизинг	2 548	15 357	3 361	21 266

Условная арендная плата и негарантированная ликвидационная стоимость в 2020 году Банком не признавалась.

Банк в качестве арендодателя по договорам операционной аренды

В подразделах 3.4 и 3.6 пояснительной информации представлены сведения о балансовой стоимости основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, предоставленных Банком в операционную аренду по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не выступает в качестве арендодателя по договорам операционной аренды. В таблице ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию 01.01.2020 года:

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Суммы будущих минимальных арендных платежей на 01.01.2020 года	1 848	-	-	1 848

Условная арендная плата в качестве доходов в 2020 и 2019 годах не признавалась.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

<i>Чистые процентные доходы/ (расходы)</i>			
Наименование показателя	2020 год	2019 год	
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	7 964 140	8 206 162	
физическим лицам	7 367 350	7 008 792	
юридическим лицам	362 441	973 106	
кредитным организациям	234 349	224 264	
- финансовая субаренда	136	-	
Итого процентные доходы	7 964 276	8 206 162	
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
- средства других кредитных организаций	(2 426 349)	(2 724 726)	
- выпущенные долговые ценные бумаги	(1 100 451)	(716 926)	
- средства клиентов	(838 265)	(1 179 625)	
- арендные обязательства	(4 870)	-	
Итого процентные расходы	(4 369 935)	(4 621 277)	
Чистые процентные доходы/ (расходы)	3 594 341	3 584 885	

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

<i>Чистые комиссионные доходы/ (расходы)</i>			
Наименование показателя		2020 год	2019 год
Комиссионные доходы, в т.ч.:			
- расчетно-кассовое обслуживание		5 454	4 951
- осуществление переводов денежных средств		1 662	1 520
Итого комиссионные доходы		7 116	6 471
Комиссионные расходы, в т.ч.:			
- комиссии платежных систем и банков-партнеров		(99 974)	(87 193)
- прочее		(2 341)	(4 133)
Итого комиссионные расходы		(102 315)	(91 326)
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)		(95 199)	(84 855)

<i>Чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой</i>			
Наименование показателя		2020 год	2019 год
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой		1 286	314
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты		6 512	(1 026)
Итого чистые прибыли/ (убытки) от операций с иностранной валютой		7 7 98	(712)

Прочие операционные доходы

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Доходы от возмещения IT-услуг, предоставленных дочерней компании	8 564	-
Доходы от выбытия основных средств и реализации имущества	6 513	26
Доходы от корректировки долгосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам	5 258	605
Доход от погашения задолженности, списанной ранее за счет резерва	5 190	961
Прочие операционные доходы	2 749	1 123
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду дочерней компании	1 557	1 386
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда	1 135	-
Итого операционных доходов	30 966	4101

Прочие операционные расходы

Наименование показателя	Ссылка	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала		(509 881)	(501 952)
Услуги кадровых агентств		(174 131)	(197 924)
Профессиональные услуги		(139 715)	(123 538)
Информационно-телекоммуникационные услуги		(123 013)	(125 479)
Расходы по краткосрочной аренде		(118 976)	(114 251)
Амортизация		(72 684)	(43 903)
Затраты на исследования и разработки объектов интеллектуальной собственности		(68 277)	(45 332)
Информационно-консультационные услуги		(52 587)	(58 151)
Офисные расходы		(36 443)	(19 771)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Ссылка	2020 год	2019 год
Ремонт и эксплуатация		(26 266)	(34 259)
Услуги по страхованию		(10 973)	(13 708)
Расходы по аудиту		(7 016)	(6 008)
Услуги охраны		(4 110)	(3 750)
Расходы по рекламе и маркетингу		(1 724)	(6 484)
Расходы по служебным командировкам		(997)	(14 969)
Прочие операционные расходы		(37 033)	(46 297)
Итого операционных расходов		(1 383 826)	(1 355 776)

4.2 Информация о характере расходов на вознаграждения работникам

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Расходы на вознаграждения работникам	397 088	383 995
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	84 881	83 947
Прочие расходы на оплату труда	22 972	28 617
Отсроченное вознаграждение	4 884	5 219
Обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску	56	174
Итого расходы на вознаграждения работникам	509 881	501 952

4.3 Информация о сумме убытков от обесценения/ (восстановления убытков от обесценения), признанной в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде

Наименование	Эквиваленты денежных средств	Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы	Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям	Итого
Ссылка	3.1	3.2	3.3	3.11	3.4, 3.6, 3.7	3.11, 3.13	
На 01.01.2020 года							
Резерв на возможные потери	9 495	42 800	3 204 071	2 000	81 146	327	3 339 839
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(1 077 548)	(1 957)			(1 079 505)
Итого резерв с учетом корректировок	9 495	42 800	2 126 523	43	81 146	327	2 260 334
За 2020 год							
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	(8 954)		(39 863)				(48 817)
Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			446 953				446 953
Списание за счет резерва			(46 250)		(885)		(47 135)
Изменение резерва по ликвидационным затратам						201	201
Прочие изменения резерва		2 140		(43)	(15 109)	8	(13 004)
На 01.01.2021 года							
Резерв на возможные потери	541	44 940	3 117 958		65 152	536	3 229 127
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(630 595)				(630 595)
Итого резерв с учетом корректировок	541	44 940	2 487 363		65 152	536	2 598 532

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование	Эквиваленты денежных средств	Инвестиции в дочерние и зависимые общества и прочее участие	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	ОС, НВНОД, ДАП и прочие нефинансовые активы	Условные обязательства некредитного характера, гарантии исполнения и резервы по прочим потерям	Итого
показателя	3.1	3.2	3.3	3.11	3.4, 3.6, 3.7	3.11, 3.13	
Ссылка	3.1	3.2	3.3	3.11	3.4, 3.6, 3.7	3.11, 3.13	
На 01.01.2019 года							
Резерв на возможные потери	12 559		2 519 586	5 271	101 199	315	2 638 930
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(660 135)	(5 158)			(665 292)
Итого резерв с учетом корректировок	12 559		1 859 451	113	101 199	315	1 973 638
За 2019 год							
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9			125 934		2 100		128 034
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери	(3 064)		698 645				695 581
Изменение корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(417 413)				(417 413)
Списание за счет резерва			(140 094)		(2 430)		(142 524)
Прочие изменения резерва		42 800		(70)	(19 723)	12	23 019
На 01.01.2020 года							
Резерв на возможные потери	9 495	42 800	3 204 071	2 000	81 146	327	3 339 839
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(1 077 548)	(1 957)			(1 079 505)
Итого резерв с учетом корректировок	9 495	42 800	2 126 523	43	81 146	327	2 260 334

В таблицах ниже представлена информация об изменении величины убытков от обесценения по нефинансовым активам:

Наименование показателя	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>Ссылка</i>	<i>3.6</i>	
На 01.01.2020 года		
Убыток от обесценения	480	480
За 2020 год		
Восстановление убытка от обесценения	(432)	(432)
На 01.01.2021 года		
Убыток от обесценения	48	48

Наименование показателя	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>Ссылка</i>	<i>3.6</i>	
На 01.01.2019 года		
Убыток от обесценения	-	-
За 2019 год		
Признание убытка от обесценения	480	480
На 01.01.2020 года		
Убыток от обесценения	480	480

Представленные выше в таблицах признанные в составе прибыли/ (убытка) изменения убытка от обесценения нефинансовых активов отражены по строкам 19 и 21 раздела 1 отчета о финансовых результатах.

4.4 Информация о возмещении/расходе по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах возмещения/ расхода по налогам:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>		
- НДС, уплаченный за товары и услуги	309 308	237 871
- Налог на имущество	-	4
- Транспортный налог	-	395
- Госпошлины	46	24
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>		
Расходы по текущему налогу на прибыль	360 387	238 134
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 501)	266 776
Итого расход по налогам	668 240	743 204

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, полученной за 2020 и 2019 годы, составляет 20%.

В таблице ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	1 768 948	1 846 457
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(309 354)	(238 294)
Прибыль до налога на прибыль	1 459 594	1 608 163
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (1 января 2021 года и 1 января 2020 года: 20%)	291 919	321 633
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	66 967	95 433
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	87 844
Итого расход по налогу на прибыль	358 886	504 910

Расходы/ (доходы), связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 года на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в размере 197 580 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - отложенное налоговое обязательство - 199 082 тыс. руб.).

4.5 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций или реструктуризации деятельности Банка в 2020 и 2019 годах не принималось.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, изменении их балансовой стоимости и полученных доходах/ (расходах) от их реализации в 2020 и 2019 годах представлена в подразделе 3.6 пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2020 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 2020 год:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года	Общий совокупный доход Банка за 2020 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года
Средства акционеров	5 440 000	-	5 440 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд	272 000	-	272 000
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов	2 456	(871)	1 585
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Неиспользованная прибыль	8 160 931	1 101 580	9 262 511
Итого	13 875 387	1 100 709	14 976 096

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль» в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного по итогам 2020 года, в сумме 1 101 580 тысяч рублей, выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, в сумме 871 тысяч рублей.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2019 года с изменениями величины общего совокупного дохода за 2019 год:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 года	Общий совокупный доход Банка за 2019 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года
Средства акционеров	5 440 000	-	5 440 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-
Резервный фонд	272 000	-	272 000
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов	2 808	(352)	2 456
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Неиспользованная прибыль	6 096 168	2 064 763	8 160 931
Итого	11 810 976	2 064 411	13 875 387

Изменение по строке «Неиспользованная прибыль» в таблице выше складывается из совокупного дохода, полученного по итогам 2019 года, в сумме 1 103 253 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 год в сумме 964 128 тысяч рублей, отражения исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в сумме 2 970 тысяч рублей, выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, в сумме 352 тысяч рублей.

В 2020 году ретроспективного применения новой учетной политики и исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу акционеров не проводилось (в течение прошлого отчетного периода - не начислялись).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 516 011	2 814 071
Средства в кредитных организациях	120 597	126 096
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года	2 636 608	2 940 167
Денежные средства		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 132 773	2 469 115
Средства в кредитных организациях	91 656	94 988
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	2 224 429	2 564 103

Из состава денежных средств и их эквивалентов для отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

В течение 2020 и 2019 годов Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1 Общие положения

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 Банка;
- 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.

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Ответственность и полномочия органов Банка в рамках системы управления рисками распределены следующим образом.

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в

целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
 - предоставление рекомендаций Правлению и (или) Наблюдательному Совету по вопросам управления рисками;
 - рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
 - принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
 - рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним;
 - осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.
- Функции Кредитного Комитета:
- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
 - утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
 - принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге;
 - установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
 - разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
 - разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
 - рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
 - осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
 - рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
 - рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации, и кредитного досье заемщика.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- контроль и эффективное управление ликвидностью Банка;
- анализ эффективности работы структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, на основании управленческой отчетности;
- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;
- контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
- анализ структуры активов и обязательств Банка;
- контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными, забалансовыми и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок),

связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка.

Банком проводится оценка эффективности используемых методов оценки рисков путем проведения ежегодных процедур по актуализации внутренних документов Банка и в рамках проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита. Эффективность методов оценки риска проверяется Службой внутреннего аудита в рамках проверок с периодичностью, установленной планом, но не реже одного раза в год. По итогам проведенных проверок внутренних процедур оценки достаточности капитала Служба внутреннего аудита информирует руководителей и органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации и действиях, предпринятых для их устранения. В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ служба внутреннего аудита Банка подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не подчиняются и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Стресс-тестирование является важной составляющей системы управления рисками и капиталом. Процедуры стресс-тестирования реализуются на комплексном уровне в рамках ВПОДК, и направлены на обеспечение финансовой стабильности Банка. Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и финансовых кризисов. Процедуры стресс-тестирования применяются Банком в целях:

- оценки размеров каждого значимого вида риска;
 - оценки общей потребности в капитале на покрытие рисков.
- ВПОДК предполагает широкий круг задач стресс-тестирования, основные из которых:
- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков;
 - комплексное (интегральное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала), как основной элемент оценки достаточности капитала.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач, но не реже, чем один раз в год, а также при каждом существенном изменении внешних факторов или в условиях выхода Банка на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов.

В рамках реализации ВПОДК Банком сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов, о значимых рисках, включая информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями, о влиянии изменения объема значимых рисков на достаточность капитала об использовании выделенных лимитов, о фактах нарушения выделенных лимитов и мерах, предпринимаемых по урегулированию выявленных нарушений.

Предоставление регулярной отчетности по ВПОДК осуществляется:

- ежеквартально Наблюдательному совету,
- ежемесячно Правлению,
- ежедневная отчетность о значимых рисках предоставляется Директору Департамента по кредитной политике и управлению рисками и руководителям подразделений, осуществляющих функции управления рисками

По состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением установленных лимитов и показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, а также рекомендации по совершенствованию.

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной его руководством и собственниками стратегии развития Банка.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
 - Обеспечение непрерывности деятельности Банка и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий и принимаемых рисков;
 - Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
 - Идентификация, оценка и агрегирование рисков, существенно влияющих на достаточность капитала Банка;
 - Определение и поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала Банка, обеспечивающей покрытие всех значимых рисков;
 - Планирование капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
 - Выполнение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего организацию системы управления рисками и капиталом Банка.
- Политика Банка по управлению рисками предполагает:
- Непрерывность процесса управления рисками и капиталом;
 - Соблюдение требований регулирующих органов;
 - Постоянный мониторинг и совершенствование системы управления рисками и капиталом;
 - Недопущение конфликта интересов (разграничение полномочий);
 - Интеграция риск-менеджмента в систему стратегического планирования Банка;
 - Управление деятельностью Банка с учетом принимаемых рисков;
 - Установление системы целевых и предельных значений рисков и контроль за их соблюдением.

Управление рисками осуществляется в разрезе следующих уровней:

- 1-ый уровень (Наблюдательный совет Банка): утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление целевых и предельных уровней значимых рисков; оценка эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и необходимости ее совершенствования;
- 2-ой уровень (Правление Банка, Комитет по рискам Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами): организация управления рисками и капиталом Банка;

периодический мониторинг соблюдения установленных стратегией требований и уровней риска; организация и мониторинг эффективности работы подразделений, обеспечивающих управление отдельными рисками Банка;

• 3-ий уровень (подразделения по управлению отдельными видами рисков): управление отдельными видами рисков Банка в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными стратегией и на 1-ом и 2-ом уровнях.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков и выявление потенциально значимых рисков, определение значимых рисков для текущего периода;
- Оценка рисков и требуемого на их покрытие капитала в случае их реализации;
- Определение целевых и предельных значений рисков;
- Управление совокупным уровнем рисков с целью соответствия их величины целевым значениям.

Процесс оценки рисков предполагает применение количественных методов, в т.ч. основанных на математических и вероятностно-статистических моделях, и качественных методов, в т.ч. метода экспертных оценок.

Банк применяет следующие методы управления рисками:

- Методики идентификации и классификации рисков;
- Методики оценки рисков, включая их отдельные компоненты;
- Установление показателей риск-аппетита, включая методики их расчета;
- Установление целевых и предельных значений по рискам;
- Оценка требований к капиталу для покрытия рисков;
- Осуществление стресс-тестирования рисков и капитала;
- Применение автоматизированных систем, обеспечивающих контроль и управление рисками;

Для каждого значимого риска Банк устанавливает:

- Определение характера значимого риска и направлений деятельности и операций Банка, которым он присущ;
- Методы оценки риска, осуществления процедур стресс-тестирования, расчета величины требуемого капитала;
- Полномочия ответственных подразделений и должностных лиц по управлению данным риском;
- Методы управления риском и снижения величины риска;
- Процедуры мониторинга за соблюдением целевых и предельных значений рисков;
- Требования к внутренней методологии оценки эффективности методик;
- Состав и периодичность отчетности по рискам и порядок ее подготовки и представления ответственным лицам;
- Порядок осуществления процедур внутреннего контроля.

Банк на постоянной основе совершенствует систему управления рисками и капиталом для соответствия лучшим практикам и учета изменяющихся условий ведения бизнеса, фазы цикла деловой активности и характера текущих операций Банка. В рамках данного процесса уполномоченными органами Банка принимаются решения по актуализации стратегии управления рисками и капиталом и совершенствованию политики и методов управления рисками исходя из результатов проводимого мониторинга.

Банк в рамках системы управления рисками и капиталом инициирует процесс идентификации и оценки значимости рисков, что позволяет Банку выявлять риски, которым подвержен или может быть потенциально подвержен Банк, выделять значимые для Банка риски и определять методы их контроля. Банк проводит ежегодно идентификацию рисков на индивидуальной основе и устанавливает перечень рисков, значимых для Банка на следующий отчетный период.

Банк рассчитывает требуемый капитал по значимым рискам и проводит оценку внутренней достаточности капитала в результате сравнения доступного капитала и требуемого капитала для покрытия всех значимых рисков.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк»» (далее - Стратегия по управлению рисками и капиталом).

В соответствии с утвержденной Банком Стратегией по управлению рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк (Протокол заседания Наблюдательного совета №12/20 от 16.12.2020 года, Протокол заседания Наблюдательного совета №14/19 от 20.12.2019 года) значимыми рисками Банка являются: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, концентрации, процентный риск по банковскому портфелю, бизнес риск. Перечень значимых рисков Банка в 2020 году не изменился.

7.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Принятие кредитного риска является неотъемлемой частью ведения коммерческой деятельности Банка. Таким образом, кредитный риск вынуждено принимается Банком, но подлежит строгому контролю, управлению и ограничению.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения, учетная политика в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Основной целью Банка при управлении кредитным риском является рациональное и эффективное размещение денежных средств (по направлениям, по срокам и по валютам), позволяющее предоставлять клиентам (физическим и юридическим лицам) услуги в соответствии с основными целями и задачами Банка, получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Управление кредитным риском включает комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий (закрывающих в модификации организации процесса кредитования) с целью устранения либо минимизации потерь, возникающих вследствие неисполнения или неполного исполнения заемщиками обязательств по кредитным договорам.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- риск принимается в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом;
- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур, а также управления концентрацией кредитного портфеля;
- использование унифицированных шаблонов кредитных договоров, согласованных Юридическим департаментом, Департаментом по кредитной политике и управлению рисками;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом.

Система управления рисками кредитования включает в себя процедуры выявления возможных рисков, их качественной и количественной оценки при рассмотрении кредитной заявки, разработки мероприятий устранению или минимизации рисков, мониторинга рисков и осуществлению корректирующих воздействий. Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

Инструменты управления кредитным риском подразделяются на инструменты оценки рисков и инструменты управления рисками (стратегические и оперативные).

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, а также Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных Банком ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля. Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

В рамках анализа текущей деятельности и накопленного опыта кредитной работы Департамент по кредитной политике и управлению рисками составляет и предоставляет на рассмотрение соответствующим комитетам, исполнительным органам, руководству Банка и заинтересованным подразделениям, Наблюдательному совету Банка отчеты о количественной и качественной оценке кредитного риска. Правление Банка и Наблюдательный совет регулярно рассматривают отчеты об оценке кредитного риска: ежемесячно и ежеквартально соответственно.

В системе управления кредитным риском в 2020 году изменения, вызванные изменением законодательства, изменениями в процедурах риск-менеджмента, отсутствуют. Степень подверженности Банка кредитному риску и его концентрация в 2020 году не изменились, ввиду отсутствия существенного изменения объема и характера операций Банка.

Количественная оценка кредитного риска на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года с представлением степени концентрации риска в разрезе отраслей / видов деятельности, исходя из географической концентрации представлена в п.3.5.

Информация о положениях учетной политики и принятых методиках, и допущениях при определении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам представлена в подразделах 2.2 «Финансовые инструменты» и 2.3 «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» данной пояснительной информации.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам не превышает их балансовую стоимость (по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям - их договорную стоимость) и раскрыта в отношении каждого типа финансовых инструментов в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации.

Величина сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и движение данных резервов за отчетный период отражены в подразделах 3.1, 3.2, 3.3, 3.7, 3.13 данной пояснительной информации в отношении соответствующих финансовых инструментов, сверка общего движения

величины оценочных резервов за отчетный период представлена в подразделе 4.3 данной пояснительной информации.

Банк управляет кредитным качеством финансовых инструментов при помощи разработанной системы их категоризации на основании методологии Банка, предполагающей рассмотрение внешних рейтингов и присвоение внутренних рейтингов/ категорий финансовым инструментам на индивидуальной и групповой основах, как описано подразделе 2.2 «Финансовые инструменты» данной пояснительной информации.

7.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Возникновение рыночных рисков Банка обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К *внутренним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К *внешним причинам* возникновения рыночных рисков относятся:

- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В отношении управления рыночными рисками утверждены внутренние документы Банка: Политика по управлению рыночными рисками, Методика оценки рыночных рисков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса, которая достигается на основе системного, комплексного подхода и подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении вышеуказанных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Степень подверженности Банка рыночному риску в 2020 году не изменилась (отсутствуют изменения объема и характера операций Банка). Система управления рыночным риском Банка в 2020 году не изменилась.

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Целевые значения капитала для покрытия рыночного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Количественные показатели определены во внутренних документах Банка. Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- Оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- Проведение стресс-тестирования.

В рамках системы управления рыночным риском подразделения Банка регулярно составляют и предоставляют отчеты на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - ежемесячно; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Value-at-Risk (далее - «VaR») - это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Базой для оценки VaR является динамика курсов и цен инструментов за установленный период времени в прошлом.

Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, представлены далее:

	1 января 2021 года	Влияние на капитал	1 января 2020 года	Влияние на капитал
Риск колебаний валютных курсов	7 948	6 358	1 022	818
Риск изменения процентных ставок	299 294	239 435	147 343	117 874

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля. Тем не менее, основным источником прибыли Банка является процентная маржа.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам с одним контрагентом, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Основным инструментом стратегического управления процентным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

- Оценка уровня и динамики процентной маржи и коэффициента спреда;
- GAP-модель;
- Метод VaR.

Процентная маржа - разница между процентным доходом и процентным расходом Банка. Расчет маржи характеризуется как абсолютной величиной, так и производными коэффициентами.

Абсолютная величина маржи может рассчитываться в виде разницы между общей величиной процентного дохода и расхода Банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходом, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций.

Процентная маржа определяется в соответствии с Процентной политикой Банка как в целом по Банку, так и по отдельным активным операциям. Степень риска оценивается на основе динамики коэффициента. В случае определения Банком коэффициента минимально допустимой процентной маржи, фактическое значение данного коэффициента может сравниваться с минимально допустимым.

Спрэд - разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям. Коэффициент спреда характеризует степень разброса процентных ставок по размещенным и привлеченным ресурсам.

GAP (гэп) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Данная величина может быть как положительной, так и отрицательной, и позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина разрыва, тем больше Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Превышение активов, чувствительных к изменению процентных ставок, над обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Противоположная ситуация означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Финансовый инструмент является чувствительным к изменению процентной ставки, если на временном горизонте оценки процентного риска ожидается его переоценка по зависящей от рынка ставке. Активы, обязательства и забалансовые позиции этого вида формируют процентно-чувствительную маржу.

К чувствительным активам и обязательствам относятся межбанковские кредиты и депозиты, предоставленные ссуды и привлеченные депозиты с «плавающей» процентной ставкой или по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Финансовый инструмент является нечувствительным к изменению процентной ставки, если его переоценка ожидается за временным горизонтом, или известно, что инструмент будет реинвестироваться по независящей от рынка ставке.

Метод VaR - количественная оценка риска потерь для оценки процентного риска. Производится расчет стандартного отклонения изменения процентных ставок, доходности финансовых инструментов.

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2020 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства на счетах НОСТРО	0,41%	0,04%	0,04%	0,02%	0,46%	0,50%
Межбанковские кредиты	3,98%	-	-	5,70%	-	-
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,10%	9,30%	-	11,81%	9,30%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	6,59%	-	-	7,66%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,29%	-	-	7,14%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7,06%	-	-	7,88%	-	-

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени. Риск изменения валютного курса может оказывать влияние на стоимость активов и пассивов, а также на прибыль (убытки) Банка, так как величина активов, пассивов и доходов, расходов определяется с учетом текущего курса иностранных валют.

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Все активы и пассивы Банка выражены преимущественно в рублях. Источником валютного риска является открытая валютная позиция (далее - «ОВП») - разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и обязательства (с учетом внебаланса) в соответствующих валютах, в результате чего появляется возможность дополнительных прибылей или риск дополнительных убытков в результате изменения обменных курсов валют.

Банк стремится поддерживать величину ОВП на минимальном уровне, то есть на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

ОВП на 1 января 2021 года составляет 0.7632% от собственных средств (капитала) Банка (на 1 января 2020 года 0,1518%).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 469 115	-	-	2 469 115
Средства в кредитных организациях	17 311	44 487	33 190	94 988
Чистая ссудная задолженность	71 022 505	-	-	71 022 505
Основные средства, нематериальные активы и запасы	891 946	-	-	891 946
Требования по налогу на прибыль	204 464	-	-	204 464
Долгосрочные активы для продажи	2 500	-	-	2 500
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	169 060	-	-	169 060
	183 427	-	-	183 427
Прочие активы				
Всего активов	74 960 328	44 487	33 190	75 038 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ	717 027	-	-	717 027
Средства кредитных организаций	32 480 799	-	-	32 480 799
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 691 710	-	-	12 691 710
Выпущенные долговые обязательства	13 168 542	-	-	13 168 542
Отложенное налоговое обязательство	197 580	-	-	197 580
Прочие обязательства	795 510	27	10 714	806 251
Всего обязательств	60 051 168	27	10 714	60 061 909
Чистая позиция	14 909 160	44 460	22 476	14 976 096

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 814 071	-	-	2 814 071
Средства в кредитных организациях	126 010	85	1	126 096
Чистая ссудная задолженность	73 065 977	-	-	73 065 977
Основные средства, нематериальные активы и запасы	270 183	-	-	270 183
Требования по налогу на прибыль	32 568	-	-	32 568
Долгосрочные активы для продажи	5 900	-	-	5 900
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	171 200	-	-	171 200
Прочие активы	164 392	943	-	165 335
Всего активов	76 650 301	1 028	1	76 651 330

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	35 170 345	-	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 932 772	-	-	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	-	-	13 134 174
Отложенное налоговое обязательство	199 082	-	-	199 082
Прочие обязательства	339 504	-	23	339 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43	-	-	43
Всего обязательств	62 775 920	-	23	62 775 943
Чистая позиция	13 874 381	1 028	(22)	13 875 387

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвал бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Снижение, %	Эффект	Влияние на капитал	Снижение, %	Эффект	Влияние на капитал
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	(5335)	(4 268)	15%	(123)	(98)
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	(2697)	(2 158)	15%	3	2

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не подвержен значительному влиянию фондового риска, так как не осуществляет операций с фондовыми ценностями.

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности включает следующие значимые компоненты:

- *Риск краткосрочной ликвидности* - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.
- *Риск фондирования* - риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Банк рассматривает сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность стратегического источника фондирования (займы TMFNL) с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Основные принципы по управлению риском ликвидности определены в Стратегии управления рисками и капиталом, а также следующих внутренних документах:

- Политика ликвидности, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств;
- Процедура оценки риска фондирования в целях оценки риска и определения требований к капиталу на покрытие риска фондирования;
- План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности вследствие их недостатка при непредвиденных обстоятельствах.

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка.

Лимит капитала на покрытие риска фондирования утверждается Наблюдательным советом Банка. Распределение капитала на покрытие риска не используется для управления риском краткосрочной ликвидности. Риск краткосрочной ликвидности ограничивается путем контроля допустимого уровня риска ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва мгновенной ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.
- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.
- *Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования* используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно - на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- *Метод установления нормативов* используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

В случае избытка ликвидности разрабатывается стратегия размещения избыточной ликвидности. Минимум 25% избыточной ликвидности подлежит размещению в активы сроком до 10 дней на корсчете в ЦБ РФ и счетах кредитных организаций, отнесенных к первой группе риска. Чрезмерный запас ликвидности может привести к существенному падению прибыльности Банка вызванной низкой доходностью высоколиквидных и ликвидных активов и/или высокой стоимостью заемных ресурсов.

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Влияние на капитал рассчитывается как 30/365 от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в ЦБ РФ и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным Положением.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка, включая рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению привлечения средств на срок, по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования и/или рекомендации по ограничению роста активов.

- *Сценарный анализ (стресс-тестирование)* предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка. На основании результатов сценарного анализа Департамент казначейство разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, предложения по хеджированию перспективного риска ликвидности, а также информирует об этом КУАП. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
- «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
- «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

В рамках управления риском ликвидности Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности регулярно предоставляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка - не реже одного раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

Оперативный контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Контроль своевременного устранения выявленных нарушений, допущенных при управлении ликвидностью, осуществляет Правление Банка. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, фактические значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются с предыдущими значениями как минимум последних трех месяцев.

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA. Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка.

Наблюдательный совет Банка определяет общую стратегию управления ликвидностью в Банке, в том числе: утверждает Политику ликвидности, заслушивает информацию о состоянии ликвидности и дает рекомендации относительно общей стратегии управления ликвидностью Банка.

Правление Банка утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в случае необходимости, могут быть вынесены на рассмотрение заседания Правления Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью, в т.ч. в случаях чрезвычайных ситуаций и определить перечень необходимых мер.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью. КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

Департамент казначейство реализует решения КУАП по управлению ликвидностью посредством использования механизмов межбанковского, валютного и иных рынков, осуществляя привлечение и размещение ресурсов в пределах утвержденных лимитов на инструменты и контрагентов, а также в соответствии с нормативами ЦБ РФ. Департамент казначейство осуществляет:

- непрерывный ежедневный мониторинг состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- регулирование платежной позиции Банка и открытых валютных позиций;
- ежедневную консолидацию текущей информации от всех подразделений Банка о денежных потоках, и установление очередности платежей с целью обеспечения соблюдения лимитов обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ;
- ведение платежного календаря на ближайший месяц по валютам для прогнозирования избытка или недостатка краткосрочной ликвидности;
- доведение до членов КУАП и Правления информации о случаях существенного ухудшения ликвидности Банка или текущего состоянии финансовых рынков;
- сопоставление прогнозных значений нормативов ликвидности с фактическими данными в отчетности, используя данные, предоставленные Департаментом учета, отчетности и финансового контроля;
- совместно с Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляет стресс-тестирование для определения влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Департамент финансового планирования и отчетности осуществляет анализ и планирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности, а также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и дает рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент казначейства и Департамент финансового планирования и отчетности в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

- разрабатывает и вносит изменения в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности;
- контролирует соответствие внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности, требованиям ЦБ РФ и акционеров;
- представляет на рассмотрение КУАП анализ значений показателей ликвидности и причин их нарушения;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по активным операциям Банка;
- разрабатывает предложения и рекомендации по проведению стресс-тестирования и определению влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- осуществляет раскрытие для внешних пользователей информации об уровне фактического уровня риска ликвидности в рамках годовой отчетности Банка по международным стандартам;
- осуществляет выявление и оценку возможных банковских рисков, в т.ч. риска ликвидности;
- стандартизирует и совершенствует методики анализа и управления риском ликвидности.

В системе управления риском ликвидности 2020 году существенные изменения отсутствуют.

В 2020 году объем и характер операций Банка не изменился, в связи с чем степень подверженности Банка к риску ликвидности и его концентрация не претерпели существенных изменений.

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года представлен далее:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 469 115	-	-	-	-	-	-	2 469 115
Средства в кредитных организациях	94 988	-	-	-	-	-	-	94 988
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	7 315 724	5 356 274	14 829 329	41 078 617	2 113 785	328 776	-	71 022 505
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	169 060	169 060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	891 946	891 946
Долгосрочные активы для продажи	2 500	-	-	-	-	-	-	2 500
Требования по текущему налогу на прибыль	-	204 464	-	-	-	-	-	204 464
Прочие активы	72 373	91 918	18 094	-	-	1 042	-	183 427
Всего активов	9 954 700	5 652 656	14 847 423	41 078 617	2 113 785	329 818	1 061 006	75 038 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 027	-	716 000	-	-	-	-	717 027
Средства кредитных организаций	1 655 165	3 087 552	9 024 334	18 713 748	-	-	-	32 480 799
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 302 498	804 201	2 685 011	6 900 000	-	-	-	12 691 710
Выпущенные долговые обязательства	-	94 932	135 589	12 938 021	-	-	-	13 168 542
Отложенное налоговое обязательство	-	197 580	-	-	-	-	-	197 580
Прочие обязательства	205 884	4 787	103 272	319 687	167 029	5 592	-	806 251
Всего обязательств	4 164 574	4 189 052	12 664 206	38 871 456	167 029	5 592	-	60 061 909
Чистая позиция	5 790 126	1 463 604	2 183 217	2 207 161	1 946 756	324 226	1 061 006	14 976 096

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

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

В таблицах ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков):

На 01.01.2021

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства кредитных организаций	133 450	10 058 167	6 225 891	17 924 261	34 341 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 226 818	751 680	2 500 350	7 274 914	12 753 762

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги	131 610	328 400	460 010	14 084 210	15 004 230
Прочие финансовые обязательства	195 060	82 328	47 876	573 096	898 360
Итого	2 686 938	11 220 575	9 234 127	39 856 481	62 998 121

Наименование показателя	На 01.01.2020				Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства кредитных организаций	2 706 787	11 244 011	8 102 046	16 106 193	38 159 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 122 678	1 355 977	2 339 064	9 555 251	15 372 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	513 910	5 513 910	9 116 830	15 144 650
Прочие финансовые обязательства	219 219	79 482	-	17 616	316 317
Выданные неиспользованные лимиты кредитных линий	100 000	-	-	-	100 000
Итого	5 148 684	13 193 380	15 955 020	34 795 890	69 092 974

7.5 Прочие значимые риски

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовыми рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов. Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовые риски в состав операционных рисков и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Система управления операционным риском Банка находится в процессе приведения в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" в срок до 1 января 2022 года.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно Процедуре определения значимых рисков.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления операционным (в том числе правовым) риском рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как: выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка. Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

Организация, мониторинг и контроль управления операционными (правовыми) рисками возложены на коллегиальные органы Банка, Комитет по управлению рисками, а также на Юридический департамент, Комплаенс-контроллера и Департамент финансового мониторинга.

Разработка процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

- совершенствование бизнес-процессов;
- построение оптимальной структуры Банка;
- инновация систем контроля;
- развитие мотивации сотрудников;
- усовершенствование информационных технологий;
- повышение корпоративной культуры ведения бизнеса;
- создание системы обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Целевые значения капитала для покрытия операционного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключающую возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур - в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

В рамках системы управления операционным риском подразделения Банка составляют и предоставляют в Департамент по кредитной политике и управлению рисками информацию по управлению операционным риском в рамках своих полномочий. ДКПур анализирует предоставленные данные и при необходимости предоставляет информацию на рассмотрение Комитету по управлению рисками, исполнительным органам, руководству Банка - не реже 1 раза в месяц; Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете

требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанная по состоянию на 1 января 2020 года. Данный расчет операционного риска применяется с даты 2 апреля 2020 года.

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

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк определяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному заемщику или группе заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации является значимым в отношении кредитного риска и риска ликвидности, в отношении иных значимых рисков проявление риска концентрации в значительной степени не выявлено. Агрегирование риска концентрации не проводится по значимым рискам, а определяется отдельно в отношении кредитного риска и учитывается также в составе риска фондирования.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов, определение требований к капиталу на его покрытие риска концентрации, а также процедуры по управлению риском концентрации определены в Стратегии управления рисками капиталом.

Оценка риска концентрации в отношении кредитного риска с целью определения требований к капиталу на его покрытие определяется в соответствии с Методикой оценки риска концентрации. Применяется подход, в рамках которого рассчитывается надбавка на капитал на основании индекса Херфиндала-Хиршмана, определяющего степень концентрации корпоративного портфеля.

Оценка риска концентрации в отношении риска ликвидности с целью определения требований к капиталу на его покрытие учитывается Банком в составе риска фондирования, поскольку наиболее вероятные убытки могут реализоваться от концентрации отдельного источника фондирования при неблагоприятном изменении ставок на рынке ликвидности. Определение требований к капиталу на покрытие риска фондирования осуществляется в соответствии с Процедурой оценки риска фондирования.

Контроль и управление косвенной подверженностью риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, осуществляется в рамках управления кредитным риском. В частности, наиболее ярким проявлением такой подверженности является принятие в качестве обеспечения одного типа залога - автомобилей, что обусловлено спецификой деятельности с учетом бизнес-модели Банка и Стратегии развития. Порядок управления и контроля определены более детально в рамках внутренних документов по управлению кредитным риском Банка.

В части управления и контроля риска, обусловленного зависимостью Банка от отдельных видов доходов и подверженности значительным вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов, Банк осуществляет планирование различных показателей, в том числе ожидаемых доходов по видам деятельности, вложений в инструменты (кредитных портфелей по основным видам деятельности) с учетом Стратегии развития бизнеса. Департамент финансового планирования и отчетности на ежемесячной основе осуществляет мониторинг указанных показателей с определением ключевых изменений и причин возможных отклонений. Результаты проведенного мониторинга в оперативном режиме направляются руководству Банка. При необходимости в целях корректировки показателей могут быть разработаны дополнительные планы корректирующих действий. Данный порядок работы позволяет осуществлять контроль и осуществлять управление риском концентрации в отношении зависимости Банка от отдельных видов доходов и вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие риска концентрации устанавливается с учетом результатов стресс-тестирования и утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

В рамках системы управления риском концентрации подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц, Наблюдательному совету Банка - ежеквартально.

В системе управления риском концентрации в 2020 году изменения не произошли. В течение 2020 года наблюдалось увеличение степени подверженности Банка риску концентрации в отношении корпоративного портфеля, вследствие роста волатильности его объемов и концентрации ссудной задолженности крупным заемщикам.

Бизнес-риск

Бизнес-риск - риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями. Бизнес-риск фокусируется на таких потенциальных воздействиях в течение одногодичного временного горизонта.

Бизнес-риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Центральным компонентом бизнес-риска является риск потери прибыли, т.е. риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Банка подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес-риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.

Методы, применяемые при оценке величины бизнес риска определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Банка формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала. Ожидаемая величина прибыли (запланированная прибыль) Банка рассчитываются в рамках бюджетного процесса. Бизнес-риск определяет отклонение от запланированной величины прибыли и рассчитывается как разница между запланированным значением прибыли и альтернативным значением прибыли, рассчитанной с применением допущения о реализации бизнес-риска, начиная с отчетной даты, при прочих неизменных параметрах бюджета. Оценка влияния допущения на размер прибыли рассчитывается посредством составления альтернативного бюджета Банка с учетом рассматриваемого допущения. Эффект отклонения полученной в результате рассматриваемого альтернативного сценария прибыли от запланированной прибыли учитывается в качестве буфера на покрытие бизнес-риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию принципов управления банковскими рисками, в том числе, за определение необходимых и достаточных эффективных инструментов оценки бизнес риска. Буфер на покрытие бизнес-риска утверждается решением Наблюдательного совета. Важным аспектом является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных. В рамках управления бизнес-риском подразделения Банка регулярно предоставляют отчеты на рассмотрение руководству Банка, Правлению Банка - не реже 1 раза в месяц.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Порядок управления капиталом направлен на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России согласно Инструкции № 199-И на 01.01.2021 года и Инструкции № 180-И на 01.01.2020 года:

- достаточность базового капитала - не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала - не менее 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) - не менее 8,0%.

На ежеквартальные даты необходимо соблюдение установленных надбавок к нормативам достаточности капитала - надбавки поддержания достаточности капитале (2,5% на 01.01.2021 года; 2,25% на 01.01.2020 года) и антициклической надбавки (0% на 01.01.2021 года; 0% на 01.01.2020 года).

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

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение 590-П, Положение 611-П, Указания 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- величину капитала каждого уровня;
- значения нормативов достаточности капитала каждого уровня.

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.

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.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса. Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения (аллокация) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В 2020 году лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты. Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 1 января 2021 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 50,6% (менее 100%).

Изменений в политике по управлению капиталом и в количественных данных, установленных в целях управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не было.

В течение 2020 года Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в полном объеме с запасом от установленных Банком России минимальных значений.

В таблице ниже представлены фактические значения нормативов достаточности капитала Банка на ежемесячные даты в 2020 году:

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2020	15,056	15,056	15,367
01.02.2020	15,234	15,234	15,895
01.03.2020	15,259	15,259	15,968
01.04.2020	15,150	15,150	15,430

*Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.05.2020	15,204	15,204	15,204
01.06.2020	15,706	15,706	15,707
01.07.2020	15,512	15,512	15,587
01.08.2020	15,486	15,486	15,532
01.09.2020	15,711	15,711	16,590
01.10.2020	15,809	15,809	16,981
01.11.2020	15,929	15,929	17,063
01.12.2020	15,697	15,697	16,982
01.01.2021	16,018	16,018	17,666

В 2020 и 2019 годах затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом и отнесенные на уменьшение капитала, отсутствовали.

В 2020 и 2019 годах дивиденды акционерам не признавались.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам - кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;

- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством Банка на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва.

Анализ по сегментам, представленный в таблице далее, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.

- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.

- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.

- Статьи капитала относятся к кредитованию розничных клиентов.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным сегментам по состоянию на 01.01.2021 года:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 132 773	2 132 773
Обязательные резервы	16 098	320 244	-	336 342
Средства в кредитных организациях	-	-	94 988	94 988
Чистая ссудная задолженность	63 796 033	2 926 075	4 300 397	71 022 505
Итого активов	63 812 131	3 246 319	6 528 158	73 586 608
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	716 000	-	1 027	717 027
Средства кредитных организаций	26 058 831	1 391 169	5 030 799	32 480 799
Средства клиентов, не являющихся КО	8 550 000	1 549 684	944 179	11 043 863
Вклады физических лиц	1 647 847	-	-	1 647 847
Выпущенные долговые обязательства	13 000 000	-	168 542	13 168 542
Итого пассивов	49 972 678	2 940 853	6 144 547	59 058 078

Финансовый результат по сегментам за 2020 год:

Процентные доходы	7 367 351	362 576	234 349	7 964 276
Процентные расходы	(2 974 571)	(278 763)	(1 116 601)	(4 369 935)
Чистые процентные доходы	4 392 780	83 813	(882 252)	3 594 341
Комиссионные доходы	4 239	2 877	-	7 116
Комиссионные расходы	(102 315)	-	-	(102 315)
Чистые комиссионные доходы	(98 076)	2 877	-	(95 199)
Прочие операционные доходы	4 757	26 209	-	30 966
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	(436 803)	29 714	8 953	(398 136)
Всего результат по сегментам	3 862 658	142 613	(873 299)	3 131 972

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств Банка по отчетным

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

сегментам по состоянию на 01.01.2020 года:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 516 011	2 516 011
Обязательные резервы	14 007	284 052	-	298 059
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность	65 006 370	6 059 439	2 000 168	73 065 977
Итого активов	65 020 377	6 343 491	4 642 275	76 006 143
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	31 055 998	4 114 347	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся КО	11 558 272	508 375	320 074	12 386 721
Вклады физических лиц	1 546 051	-	-	1 546 051
Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	-	-	13 134 174
Итого пассивов	57 294 495	4 622 722	320 074	62 237 291

Финансовый результат по сегментам за 2019 год:

Процентные доходы	7 008 793	973 105	224 264	8 206 162
Процентные расходы	(3 554 346)	(350 005)	(716 926)	(4 621 277)
Чистые процентные доходы	3 454 447	623 100	(492 662)	3 584 885
Комиссионные доходы	3 655	2 816	-	6 471
Комиссионные расходы	(91 326)	-	-	(91 326)
Чистые комиссионные доходы	(87 671)	2 816	-	(84 855)
Прочие операционные доходы	914	3 187	-	4 101
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(267 384)	(13 848)	3 065	(278 167)
Всего результат по сегментам	3 100 306	615 255	(489 597)	3 225 964

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 января 2021 год	1 января 2020 год
Всего результат по сегментам	3 131 972	3 225 964
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 286	314
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 512	(1 026)
Изменение резерва по прочим потерям	13 004	(23 019)
Операционные расходы	(1 383 826)	(1 355 776)
Прибыль до налогообложения	1 768 948	1 846 457

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия).

ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн.

Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 01.01.2021 года и на 01.01.2020.

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк имеет вложения в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	на 1 января 2021				на 1 января 2020			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
АКТИВЫ								
Инвестиции	-	214 000	-	214 000	-	214 000	-	214 000
Резерв на возможные потери	-	(44 940)	-	(44 940)	-	(42 800)	-	(42 800)
Чистые инвестиции	-	169 060	-	169 060	-	171 200	-	171 200
Вложения в финансовую аренду	-	26 919	-	26 919	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	(5 653)	-	(5 653)	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовую аренду	-	21 266	-	21 266	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	51 630	51 630	-	-	33 455	33 455
Всего активов	-	190 326	51 630	241 956	-	171 200	33 455	204 655

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	10 883 841	10 883 841	-	-	11 965 788	11 965 788
Прочие обязательства	10 675	-	51 698	62 373	10 756	-	47 690	58 446
Всего пассивов	10 675	-	10 935 539	10 946 214	10 756	-	12 013 478	12 024 234

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года просроченные активы отсутствуют.

Ниже приведены доходы и расходы по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония) и дочернюю компанию Банка ООО «Тойота Лизинг».

	на 1 января 2021				на 1 января 2020			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	-	136	475 992	476 128	-	-	148 164	148 164
Комиссионные доходы	-	-	11	11	-	-	10	10
Прочие операционные доходы	1 167	10 121	-	11 288	-	1 386	-	1 386
Всего доходов	1 167	10 257	476 003	487 427	-	1 386	148 174	149 560
Процентные расходы	-	-	(838 254)	(838 254)	-	-	(1 179 625)	(1 179 625)
Комиссионные расходы	-	-	(23 454)	(23 454)	-	-	(14 433)	(14 433)
Операционные расходы	(56 208)	-	(16 305)	(72 513)	(48 781)	-	(19 090)	(67 871)
Всего расходов	(56 208)	-	(878 013)	(934 221)	(48 781)	-	(1 213 148)	(1 261 929)
ИТОГО	(55 041)	10 257	(402 010)	(446 794)	(48 781)	1 386	(1 064 974)	(1 112 369)

За 2020 год Банком было привлечено от связанных сторон 2 000 000 тыс. руб. (за 2019 год: 1 800 000 тыс. руб.).

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2020 году заключались на срок 36 месяцев (за 2019 год: от 36 до 48 месяцев). Средний размер процентных ставок составил 6,97% годовых (2019 год: 7,3% годовых). Размер начисленных процентов составляет 838 524 тыс.руб. (за 2019 год - 1 179 625 тыс. руб.). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 января 2021 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет.

По состоянию на 1 января 2020 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет - в августе 2019 года произошло полное погашение субординированного кредита, привлеченного от связанной стороны Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (прочая связанная сторона), на сумму 850 000 тыс. руб. Размер начисленных и уплаченных процентов с 1 января 2019 года по дату погашения кредита составлял 42 943 тыс. руб.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»
за 2020 год и по состоянию на 1 января 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (прочая связанная сторона) гарантирует платежи по выпущенным облигациям Банка по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года). Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления:

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2020 год и за 2019 год представлена в следующей таблице:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	44 765	62,6	43 403	67,2
Премии	15 069	21,1	11 636	14,3
Аренда квартир	1 604	2,2	1 189	1,3
Прочие	2 205	3,1	2 310	3,3
Налоги и отчисления по заработной плате	7 875	11,0	7 987	13,9
	71 518	100,0	66 525	100,0

Данные представлены по четырем сотрудникам (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета).

Дивиденды в 2020 году не выплачивались (2019 год: не выплачивались).

Президент АО «Тойота Банк»



А.В. Колошенко

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»

С.И. Рябина

29 марта 2021 года