

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Тойота Банк»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

КОД ЭМИТЕНТА: 03470B

(уникальный код эмитента)

12 месяцев 2023 года

ЗА По состоянию на 01.01.2024г.

(отчетный период, за который
составлен отчет эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента	Россия, 127273, город Москва, улица Отрадная, дом 2Б, строение 1
	(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
	Начальник Департамента Казначейство Потехаев Олег Владимирович
	(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
Контактное лицо эмитента	+7 (495) 644-10-09; +7 (495) 644-10-83
	(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
	Oleg.Potekaev@toyotafs.ru
	(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Президент АО «Тойота Банк»	А.В. Колошенко
	(подпись) (И.О. Фамилия)
« 23 » мая 20 24 г.	

Оглавление

Введение	5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	6
1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2 Сведения о положении эмитента в отрасли	9
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	10
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	12
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	15
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	15
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	17
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	17
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	21
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	21
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	22
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	23
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	23
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	23
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	26
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	28
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	36
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	37
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	38
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	38
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	38
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	40
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	40
3.5. Крупные сделки эмитента	41
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	41
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	41

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения.....	43
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	43
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	43
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	43
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	43
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента ...	45
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	45
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	46
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	47
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	51
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	51

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Введение

Банк осуществляет раскрытие информации в форме отчета эмитента (далее – «Отчет») в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", а также с п. 11.5 гл. 11 Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с регистрацией проспекта ценных бумаг Банка.

Настоящий Отчет содержит информацию о годовой бухгалтерской отчетности эмитента за два последних завершенных отчетных периода (12 месяцев 2022-12 месяцев 2023 года) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности.

Также настоящий Отчет содержит информацию о консолидированной финансовой отчетности эмитента за два последних завершенных отчетных периода (12 месяцев 2022-12 месяцев 2023 года) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности, на основании которой в Отчете раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Отчете раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Ссылки на информацию, раскрытую эмитентом в Отчете допускаются при условии, что ранее раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату подписания Отчета.

Настоящий Отчет содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Тойота Банк»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Тойота Банк»*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Адрес эмитента: *Россия, 127273, г. Москва, ул. Отрадная, д. 2Б стр. 1*

Сведения о способе и дате создания эмитента: *Кредитная организация создана путем учреждения и зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации «03» апреля 2007 года.*

Случаи изменения наименования и реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, отсутствуют.

ОГРН: *1077711000058*

ИНН: *7750004136*

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

АО «Тойота Банк» (далее – Банк) (имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций №3470 от 22.07.2015) - это российский банк с иностранным капиталом.

Специализация Банка – программы розничного автокредитования и корпоративного кредитования официальных дилеров автомобилей Тойота и Лексус.

Извлечение прибыли – основная цель деятельности Банка на основании специального разрешения (лицензии) Банка России (пункт 3.1. Устава Банка).

Миссией АО «Тойота Банк» является поддержание продаж автомобилей Тойота и Лексус и предложение финансовых продуктов высокого качества, которое ожидают клиенты бренда TOYOTA во всем мире.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в России и начал свою работу в 2007 году – первым среди международных автопроизводителей. В 2008 году, несмотря на то, что в России начался серьезный финансовый кризис, Банк запустил линию корпоративного кредитования и в значительной степени поддержал бизнес дилеров, продолжив оказание финансовых услуг. В следующие годы Банк активно развивал свою региональную сеть, а также расширял свою линейку корпоративных и розничных продуктов.

В 2023 году Банк продолжил поддержку сегмента автомобилей с пробегом.

Также Банк обновил свое мобильное приложение, сделав его удобнее для клиентов, и улучшил работу кредитного калькулятора на сайте.

Банк продолжил поддерживать своих клиентов с помощью специальных программ поддержки (кредитные каникулы, временное уменьшение платежей, реструктуризация).

АО «Тойота Банк» ведёт свою деятельность на территории Российской Федерации, не имеет внутренних структурных подразделений на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации.

В соответствии с данными, приведенными в консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 12 месяцев 2022 и 12 месяцев 2023 года общее количество организаций, составляющих Группу - 2. Все организации, входящие в Группу, зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Рейтинг Банка по национальной шкале от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на 31 декабря 2023 года подтвержден на уровне «AAA(RU)» со «Стабильным» прогнозом.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения.

В соответствии со ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В целях указанного Федерального закона под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Банк России прекращает применение предусмотренных частью шестой ст.18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» мер в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Вышеуказанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

1.2 Сведения о положении эмитента в отрасли

Указывается общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность, а если эмитентом составляется консолидированная финансовая отчетность - общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента.

Указываются сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Экономическая среда

К концу 2023 года ключевая ставка ЦБ РФ составляла 16,00%. В 1 квартале 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ оставалась неизменной.

В течение 2023 года курс рубля к доллару США укрепился на 7,93% с 97,4147 до 89,6883 руб. Однако, в 1 квартале 2024 года курс рубля к доллару США ослаб на 3% с 89,69 до 92,37 руб.

Российские фондовые индексы за 2023 год продемонстрировали восходящую динамику: индекс ММВБ увеличился на 44% с 2 154 до 3 099 пункта, индекс РТС вырос на 12% с 971 до 1 083 пунктов. В 1 квартале 2024 года динамика продолжилась и индекс ММВБ увеличился на 8% с 3 099 до 3 333 пункта, индекс РТС вырос на 5% с 1 083 до 1 137 пунктов.

Влияние геополитической ситуации

2023 год стал годом восстановления Российской экономики после кризиса 2022 года, вызванного ростом геополитической напряженности. Ключевым трендом российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря этому обеспечен восстановительный рост экономики. Данный тренд продолжился в 1 квартале 2024 года. Санкционная политика западных стран осталась неизменной, на протяжении всего 2023 года вводились новые ограничительные меры.

Приводится общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Указывается доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты). Также приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

АО «Тойота Банк» остается одним из ведущих автокредитных банков России, построенный на базе хорошо работающей бизнес-модели.

В Банке функционирует эффективная операционная платформа, система оценки рисков показала свою надежность, как в периоды роста рынка, так и при его коррекции. В АО «Тойота Банк» сформирована команда профессионалов, обладающих необходимой компетенцией и способных оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия.

По состоянию на 1 января 2024 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации и в 167 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января

2023 года: в 71 городах и 167 дилерских центрах). Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» в 2023 г. можно признать удовлетворительными.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в отчете эмитента, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Члены совета директоров Эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном и (или) денежном выражении.

В отчете эмитента за 12 месяцев приводятся основные операционные показатели эмитента (группы эмитента) за 12 месяцев отчетного года в сравнении с 12 месяцами предшествующего года (на дату окончания отчетного года в сравнении с показателями на конец предшествующего года).

Эмитент вправе приводить показатели, характеризующие операционные результаты деятельности эмитента (группы эмитента), в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента).

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента).

Наименование показателя, тыс. руб.	2022	2023
Активы*	xxx	xxx
Капитал*	xxx	xxx
Кредитный портфель*	xxx	xxx
Средства клиентов*	xxx	xxx
Чистый процентный доход*	xxx	xxx
Чистый комиссионный доход*	xxx	xxx
Операционные доходы*	xxx	xxx
Операционные расходы*	xxx	xxx
Чистая прибыль*	xxx	xxx
Достаточность капитала, % (H1.0)	27.68	33.00
CIR, %*	xxx	xxx
ROE, %*	xxx	xxx

** Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».*

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

По состоянию на конец 2023 года по сравнению с концом 2022 года активы банка снизились на 3,6%, в основном за счет снижения кредитов, выданных клиентам (с 45,8 млрд рублей до 43,3 млрд рублей). В части кредитного портфеля наблюдается отрицательная динамика в целом (портфель кредитов, предоставленный физическим лицам, снизился на 8,0 млрд рублей, портфель кредитов, предоставленных автодилерам вырос на 6,2 млрд рублей). За тот же период совокупный портфель средств клиентов вырос на 90,8% (с 10,1 млрд рублей до 19,3 млрд рублей). Капитал банка увеличился на 7,9% за счет роста объема нераспределённой прибыли банка.

За 12 месяцев 2023 года по сравнению с 12 месяцами 2022 года операционные расходы и операционные доходы показали снижение на 7,9% и 10,2% соответственно. За тот же период произошло снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 15,6% (с 1,1 млрд рублей до 0,9 млрд рублей). В результате чистая прибыль банка за 12 месяцев 2023 года оказалась на 0,2% ниже чем за аналогичный период 2022 года.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента).

2023 год стал годом восстановления Российской экономики после кризиса 2022 года, вызванного ростом геополитической напряженности. Ключевым трендом российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование

приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря этому обеспечен восстановительный рост экономики. Данный тренд продолжился в 1 квартале 2024 года. Санкционная политика западных стран осталась неизменной, на протяжении всего 2023 года вводились новые ограничительные меры.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента.

В отчете эмитента за 12 месяцев приводятся основные финансовые показатели эмитента (группы эмитента) за 12 месяцев отчетного года в сравнении с 12 месяцами предшествующего года (на дату окончания отчетного года в сравнении с показателями на конец предшествующего года).

Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), а в случае если эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), - на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента). Финансовые показатели отражаются в отчете эмитента в валюте Российской Федерации и могут дополнительно отражаться в иностранной валюте. Иностранные эмитенты, а также эмитенты - международные компании, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) в иностранной валюте, вправе отражать в отчете эмитента финансовые показатели, рассчитанные на основе такой отчетности, в иностранной валюте.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие основные финансовые показатели:

Наименование показателя, тыс. руб.	31.12.2022	31.12.2023
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.*	xxx	xxx
Чистая процентная маржа (NIM), %*	xxx	xxx
Чистые комиссионные доходы, руб.*	xxx	xxx
Операционные доходы, руб. *	xxx	xxx
Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %*	xxx	xxx
Чистая прибыль (убыток) за период, руб. *	xxx	xxx
Собственные средства (капитал)	14 703 758	16 184 657
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) , %	27.68	33.00
Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1) , %	23.73	30.06

Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) , %	23.73	30.06
Рентабельность капитала (ROE), %*	xxx	xxx
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %*	xxx	xxx
Стоимость риска (COR), %*	xxx	xxx

** Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».*

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

По состоянию на конец 2023 года по сравнению с концом 2022 года активы банка снизились на 3,6%, в основном за счет снижения кредитов, выданных клиентам (с 45,8 млрд рублей до 43,3 млрд рублей). В части кредитного портфеля наблюдается отрицательная динамика в целом (портфель кредитов, предоставленный физическим лицам, снизился на 8,0 млрд рублей, портфель кредитов, предоставленных автодилерам вырос на 6,2 млрд рублей). За тот же период совокупный портфель средств клиентов вырос на 90,8% (с 10,1 млрд рублей до 19,3 млрд рублей). Капитал банка увеличился на 7,9% за счет роста объема нераспределённой прибыли банка

Доля неработающих кредитов сократилась в связи с реализацией мер по сокращению объема безнадежной к взысканию задолженности.

Капитал Банковской группы увеличился на 10,07% за счет роста объема нераспределённой прибыли. Активы Банковской группы, применяемые при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы по стандартному подходу, незначительно снизились. Рост Капитала и снижение Активов привели к росту нормативов достаточности собственных средств Банковской группы. Норматив Н20.0 увеличился на 5,32 п.п., нормативы Н20.1 и Н20.2 увеличились на 6,33 п.п.

За 12 месяцев 2023 года по сравнению с 12 месяцами 2022 года операционные расходы и операционные доходы показали снижение на 7,9% и 10,2% соответственно. За тот же период произошло снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 15,6% (с 1,1 млрд рублей до 0,9 млрд рублей). В результате чистая прибыль банка за 12 месяцев 2023 года оказалась на 0,2% ниже чем за аналогичный период 2022 года.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Усложнившаяся геополитическая ситуация привела к нарушению логистических цепочек поставок автомобилей и комплектующих в Россию и к закрытию завода Тойота в Санкт-Петербурге, что привело к резкому спаду кредитования дилеров и физических лиц на приобретение новых автомобилей марок

Тойота и Лексус. Прекращение локального производства и продаж дистрибьютором повлекло изменение бизнес-модели работы Банка и если ранее Банк выдавал кредиты дилерам и физическим лицам на новые автомобили марок Тойота и Лексус, то сейчас акцент сместился на финансирование автомобилей с пробегом, в том числе других марок.

С учетом нового вектора развития бизнеса кредитование физических и юридических лиц на приобретение автомобилей с пробегом Наблюдательным Советом Банка был утвержден Бюджет на следующий финансовый год, который предполагает рост розничного кредитования и сокращение операционных расходов Банка для обеспечения прибыльности в следующем финансовом году 01.04.2024-31.03.2025.

Стресс-тестирование точки безубыточности позволило определить минимальный объем розничных кредитов, который необходимо профинансировать для того, чтобы Банк продолжал генерировать прибыль на горизонте двух лет. Объем розничного кредитования, включенный в бюджет, существенно превышает этот уровень.

В течение 2023 года Банк имел запас ликвидности, профинансированной по рыночным процентным ставкам. Данные средства размещались в Банке России на срок 1-7 дней. В дальнейшем по мере погашения кредитов согласно договорным графикам, свободные средства Банка будут постепенно снижаться. Банк планирует использовать свободную ликвидность для финансирования операций кредитования, остаток ликвидности Банк продолжит размещать в форме межбанковских кредитов и депозитов в Банке России.

В рамках дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности РФ в условиях геополитической напряженности приняты Указы Президента №81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» от 01 марта 2022 года, 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» от 05 марта 2022 года, устанавливающие особый порядок осуществления (исполнения) резидентами отдельных сделок (операций) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия и определяющие порядок исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами. Банк проводит расчеты с кредиторами с соблюдением установленного порядка. В связи с этим имела место пролонгация привлеченных кредитов Банка от нерезидентов. Потребность в дополнительном финансировании со стороны бизнес-подразделений отсутствует.

В рамках применения специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций Банк включен в перечень банков (под № 18), в отношении которых установлен запрет на сделки (операции) с акциями, составляющими их уставные капиталы (распоряжение Президента № 357-pp от 26.10.2022).

Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения устойчивого функционирования, соблюдает обязательные нормативы. Банк имеет долгосрочный кредитный розничный портфель, который способен компенсировать операционные и административно-хозяйственные расходы в

течение как минимум 12 месяцев, кроме того, продолжает развиваться направление корпоративного кредитования.

1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Уровень существенности доли поставок основного поставщика по мнению Эмитента должен составлять более 10% от общего объема поставок сырья и товаров (работ и услуг) Группы.

Информация не указывается, так как основные поставщики и иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, по итогам 12 месяцев 2023 года отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных дебиторов эмитента (группы эмитента) указываются следующие сведения:

для юридических лиц - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии), место нахождения;

для физических лиц - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), адрес места жительства, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (если применимо);

сумма дебиторской задолженности;

доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов;

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2022 N 6283-У)

размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности;

сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.

В случае если основной дебитор является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента, по каждому такому дебитору дополнительно указывается следующая информация:

основание, в силу которого эмитент, член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над дебитором;

доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном капитале дебитора - коммерческой организации, а в случае, когда дебитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций дебитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц).

Наименование показателя, тыс.руб.	2022	2023
Расчеты с поставщиками	102 596	61 300
Гарантийный депозит	31 162	34 288
Субсидии к получению	15 239	10 156
Налог на добавленную стоимость по объектам лизинга	567	694
Авансовые платежи	29 378	4 280
Прочие	40 734	27 909
ИТОГО	219 676	138 627

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Структура заемных средств кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетных периодов за 2022 и 2023 годы:

Наименование показателя, тыс. руб.	2022	2023
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	-	-
в том числе просроченные	-	-
Кредиты и депозиты полученные от кредитных организаций	28 885 668	23 126 018
в том числе просроченные	-	-
Кредиты и депозиты полученные от банков-нерезидентов	4 613 053	2 569 615
в том числе просроченные	-	-
Задолженность по выпущенным ценным бумагам	10 247 284	5 185 242
в том числе просроченная	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 049 094	18 528 897
в том числе просроченные	-	-
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 061 560	759 863
в том числе просроченная	-	-
Прочие обязательства	988 132	826 386

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю

основного кредитора составляет 10% от общей суммы кредиторской задолженности Группы.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	<i>Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».</i>	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица		
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	6 563 087,81	Тыс.руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	12,87%	
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	0	
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Генеральное соглашение о кредитовании MLA-1-055 от 23.07.2013</i>	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	-	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	<i>Не является</i>	
полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	<i>Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об</i>	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		

место нахождения юридического лица	<i>особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона “О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. “О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году”.</i>	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	6 115 444,95	Тыс.руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	11,99%	
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	0	
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Общие условия кредитования №КЛН-36 от 02.09.2020</i>	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	-	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	<i>Не является</i>	
полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	<i>Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных</i>	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица		
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		

	<i>обществах» и Федерального закона “О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. “О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году”.</i>	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	6 279 725,00	Тыс.руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	12,31%	
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	0	
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Кредитное соглашение о финансировании от 01 июля 2008 г.</i>	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	-	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	<i>Не является</i>	

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	<i>Не раскрывается в соответствии с Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона “О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. “О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями</i>
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	
место нахождения юридического лица	
ИНН юридического лица (если применимо)	
ОГРН юридического лица (если применимо)	

	<i>банковских групп) отчетности и информации в 2024 году”.</i>	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	11 466 852,04	Тыс.руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	22,49%	
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	0	
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	Договор №192 банковского счета в валюте Российской Федерации от 20.04.2022	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	-	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является	

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - об общем размере обеспечения, предоставленного организациями группы эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента), а также о совершенных эмитентом (организациями группы эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Эмитент не совершал сделок по предоставлению обеспечения.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Информация не указывается, так как обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, по итогам 2023 года отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента) не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование, преимущественно официальных дилеров и уполномоченных партнеров марок Тойота и Лексус в России.

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии, направленной на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Приоритетом стратегии является сбалансированный рост продаж финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В основе планов по увеличению бизнеса лежат расширение линейки предлагаемых финансовых продуктов, а также расширение географии присутствия Банка в дилерских центрах страны.

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка. Важной составляющей стратегии развития является возможность предложения клиентам пакетных продуктов на территории дилерских центров, включающих не только кредитование автомобиля, но и кредитование стоимости страхования автомобиля, страхования жизни и здоровья клиента, стоимости дополнительного оборудования и пр. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

В целях нивелирования операционных рисков по использованию банков-партнеров, в соответствии со стратегией, в октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. После подготовки внутренней нормативной и технической базы, начиная с марта 2014 года Банк начал проводить операции по открытию текущих счетов физических лиц на балансе Банка. Начиная с 2018-2019 гг., Банк активно развивает дистанционные каналы обслуживания клиентов. Данная работа продолжилась и в 2023 году.

Банк проводит постоянное совершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками, как в корпоративном, так и в розничном кредитовании. Консервативный подход к оценке клиентов обеспечивает формирование качественного кредитного портфеля, о чем свидетельствует один из самых низких на рынке уровень просроченной задолженности по выданным кредитам.

Рейтинг Банка по национальной шкале от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на 31 декабря 2023 года подтвержден на уровне

«AAA(RU)» со «Стабильным» прогнозом.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента.

Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента, не раскрываются на общедоступных информационных ресурсах на основании письма Банка России № ИН-03-23/2 от 16.01.2024 г. и Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года о предоставлении права кредитным организациям не раскрывать отчетность КФО и запрете к размещению Информации по рискам и капиталу до конца 2024 года.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) эмитента).

По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

год рождения;

сведения об уровне образования, квалификации, специальности;

все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности);

доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;

доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций,

имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;

сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки;

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 2.3 настоящего раздела;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти;

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в отчете эмитента указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту.

Эмитентами иных ценных бумаг в отчете эмитента по каждому члену совета директоров (наблюдательного совета) эмитента указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов).

Эмитентами, акции которых допущены к организованным торгам, дополнительно приводятся сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми с учетом положений Кодекса корпоративного управления.

Наблюдательный Совет

Правление

Единоличный исполнительный орган – Президент

Информация, приведенная в настоящем разделе Отчет эмитента Банка, не раскрывается на основании:

- Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пункта 6 статьи 30.1 Федерального закона «О рынке

ценных бумаг»;

- Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно".

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации, указываются:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии);

дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единоличного исполнительного органа;

место нахождения, контактный телефон, адрес электронной почты;

отдельно по каждому органу управления управляющей организации (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) - информация о персональном составе органа управления с указанием по каждому лицу, входящему в состав такого органа управления, сведений в объеме, предусмотренном настоящим пунктом для раскрытия информации о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента не переданы управляющей организации.

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющему, указываются:

сведения, предусмотренные настоящим пунктом для раскрытия информации о лицах, входящих в состав органов управления эмитента;

основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

дата и номер договора о передаче управляющему полномочий единоличного исполнительного органа.

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента не переданы управляющему.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Приводятся основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

Разработаны внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда и стимулирующих выплат, которые распространяются на всех работников Эмитента, включая членов органов управления.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе указанного органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации.

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения

о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в отчете эмитента.

Наблюдательный Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2023 года (за 12 месяцев 2022 года)	Заработная плата	0
	Премии	0
	Комиссионные	0
	Иные виды вознаграждения	0
	Компенсации расходов	0
	ИТОГО	0
«01» января 2024 года (за 12 месяцев 2023г.)	Заработная плата	0
	Премии	0
	Комиссионные	0
	Иные виды вознаграждения	0
	Компенсации расходов	0
	ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *отсутствуют*

Правление Банка

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Тойота Банк» за 12 месяцев 2022 года (накопленным итогом) и за 12 месяцев 2023 года:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2023 года (за 12 месяцев 2022 г.)	заработная плата	42 351 253,02
	Премии	10 328 296,00
	комиссионные	
	льготы и/или компенсации расходов	1 676 022,17
	Иные имущественные предоставления	-
«01» января 2024 года (за 12 месяцев 2023 г.)	заработная плата	49 323 022,44
	Премии	15 621 384,00
	комиссионные	

	<i>льготы и/или компенсации расходов</i>	2 444 092,83
	<i>Иные имущественные предоставления</i>	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором.

Система оплаты труда Банка сформирована с учетом характера и масштаба, совершаемых Банком операций, результатов деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, в т.ч. предусматривает возможность отсрочки и последующей корректировки размеров компенсационных и стимулирующих выплат исходя из сроков реализации результатов деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента, в том числе сведения:

- о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе;

- о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений);

- о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица);

- о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора).

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

В соответствии с Политикой организации внутреннего контроля АО «Тойота Банк» (в редакции № 9), утвержденной Наблюдательным советом (Протокол №02/21 от 23.03.2021г., далее по тексту настоящего пункта также «Политика»), внутренний контроль АО «Тойота Банк» - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка и направленная на достижение следующих целей: эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности; достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); достаточность уровня

информационной безопасности; соблюдение законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов АО «Тойота Банк», принципов и стандартов группы компаний Тойота, а также исключение вовлеченности Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

АО «Тойота Банк» использует в своей деятельности следующие виды контролей:

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Система органов внутреннего контроля АО «Тойота Банк» – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля (пункт 15.1. Устава Банка).

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка, характер и масштаб проводимых Банком операций положен в основу организационной структуры Банка в части распределения полномочий между членами Наблюдательного Совета, Правления, определения полномочий Президента, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений и сотрудников Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

1) Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;

2) Главный бухгалтер Банка и его заместители; и

3) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего аудита Банка;

б) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подчиненный ему Департамент финансового мониторинга;

в) службу внутреннего контроля;

г) службу управления рисками; и

д) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Сведения о компетенции органов управления Кредитной организации-эмитента

приведены в пункте 2.3. настоящего Отчета эмитента.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер и его заместитель несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и учетной политикой Банка; достоверность, полноту, своевременность и объективность отчетности, представляемой в Банк России, а также иной финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности; распределение обязанностей подразделений и сотрудников, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности; организацию системы последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Главный бухгалтер Банка (его заместители) назначаются Президентом Банка (пункт 14.6. Устава Банка) после согласования их кандидатур с Банком России.

Служба внутреннего аудита Банка

Информация о Службе внутреннего аудита приведена в подразделе «Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях» пункта 2.3. настоящего Отчета эмитента.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подчиненный ему Департамент финансового мониторинга

Согласно пункту 15.17. Устава Кредитной организации-эмитента внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения является частью системы внутреннего контроля Банка, организуемого в соответствии с Уставом, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, является Президент (пункт 15.18. Устава Банка).

Президент назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «Ответственный сотрудник») (пункт 15.19. Устава Банка).

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения Президентом Банка принято решение о создании самостоятельного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, в компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, разрабатываются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации (пункт 15.20. Устава Банка).

Права, обязанности и ответственность Ответственного сотрудника Банка по противодействию отмыванию доходов закреплены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Президенту Банка.

Ответственный сотрудник Банка несет ответственность за организацию разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений и контроль их представления в уполномоченный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». За принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма» и распространения оружия массового уничтожения, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию; за подготовку и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, представление Президенту Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля

Информация о Службе внутреннего контроля приведена в подразделе «Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 2.3. настоящего Отчета эмитента.

Служба управления рисками

Информация о Службе управления рисками приведена в подразделе

«Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 2.3. настоящего Отчета эмитента.

Информация о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе.

Указанный комитет отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений).

Служба внутреннего контроля

Согласно пункту 15.21. Устава Банка функция службы внутреннего контроля в Банке реализуется комплаенс – контролером.

Комплаенс - контролер входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе. Комплаенс – контролер назначается Президентом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России. Комплаенс – контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем. Президент и Правление Банка обеспечивают возможность решения поставленных перед комплаенс - контролером функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля. Положение о комплаенс - контролере и все изменения к нему утверждаются Правлением Банка.

Комплаенс - контролер Банка назначается с целью непрерывного выявления и мониторинга комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, предотвращения нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением (пункт 15.22. Устава Банка).

Комплаенс-контролер является сотрудником, входящим в штат Банка, и для которого Банк является единственным местом работы.

Согласно пункту 15.26. Устава Банка Комплаенс- контролер осуществляет функции:

1) выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным

риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками

Согласно пункту 15.27. Устава Банка функция службы управления рисками реализуется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

В соответствии с Положением о Департаменте по кредитной политике и управлению рисками, Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке 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 отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по рискам.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Структурные единицы (отделы) Департамента по кредитной политике и управлению рисками осуществляют свою деятельность на основании соответствующих положений об отделах.

Руководство Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками подчинен и подотчетен Президенту Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)

Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации-эмитента осуществляет в Банке Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка (пункты 15.9. – 15.16. Устава), Положения о Службе внутреннего аудита (редакция №9, утверждена Наблюдательным Советом Банка 15.04.2024, протокол № 3/24).

Служба внутреннего аудита (до 22.09.2014г. – Служба внутреннего контроля) действует в Банке с даты регистрации Кредитной организации-эмитента.

Штатный и фактический состав Службы внутреннего аудита Банка – 2 человека.

Руководитель Службы внутреннего аудита – Косарева Е.С.

Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе (пункт 15.9. Устава).

В соответствии с пунктом 15.13. Устава Кредитной организации-эмитента и Положением о Службе внутреннего аудита задачей Службы внутреннего аудита является проведение регулярных проверок основных направлений деятельности, подразделений и сотрудников Банка.

В соответствии с пунктом 15.12. Устава Кредитной организации-эмитента, а также Положением о Службе внутреннего аудита Банка основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания, Наблюдательного Совета), Правления, Президента Банка).

Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, в том числе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), системы управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

Проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Проверка вложений Банка в дочерние и зависимые общества, осуществления

функций головной кредитной организации банковской группы;

Прочие проверки в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации и применимыми требованиями, и стандартами Toyota Financial Services Corporation

Обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок.

Участие в мониторинге системы внутреннего контроля.

Разработка текущих и перспективных планов проверок.

Иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка и действует под его непосредственным контролем.

Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы, который назначается Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита вправе:

по собственной инициативе докладывать Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, раскрывать эту информацию Президенту и Правлению Банка;

взаимодействовать с исполнительными органами Банка и с соответствующими руководителями Банка (в том числе руководителями подразделений) для оперативного решения вопросов, возникающих в ходе осуществления функций Службы внутреннего аудита, как путем созыва внеочередного заседания Правления Банка, комитетов Банка, так и в рабочем порядке;

присутствовать на заседаниях Правления Банка, комитетов и других рабочих органов, а также предлагать для включения в повестку дня вопросов, требующих коллегиального рассмотрения.

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

информировать Наблюдательный Совет если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководители подразделений Банка и\или органы управления Банка приняли на себя риски, являющиеся неприемлемыми для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

информировать Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, а также руководителей структурных подразделений, в которых проводилась проверка, о выявляемых при проведении проверок рисках, случаях нарушений сотрудниками нормативных правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Банка, превышении руководителями и сотрудниками своих полномочий;

информировать Наблюдательный Совет Банка, Президента и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;

осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости для Банка уровня и сочетания выявленных рисков.

Также Служба внутреннего аудита:

в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 27.12.2017 № 4662-У - обеспечивает подготовку и направление сведений в Банк России о назначении (освобождении) руководителя Службы внутреннего аудита, о соответствии руководителя Службы внутреннего аудита квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, об иных существенных изменениях, установленных внутренними документами Банка и касающихся Службы внутреннего аудита;

в порядке и с периодичностью, установленной Положением о Службе внутреннего аудита – представляет отчеты и предложения по результатам проверок, отчеты о выполнении рекомендаций и устранении нарушений;

выполняет другие обязанности, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита и внутренними документами Банка, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П, другим нормативным актам Банка России.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) раскрывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента с указанием по каждому члену ревизионной комиссии (ревизору) следующих сведений:

фамилии, имени, отчества (последнее при наличии), года рождения;

сведений об уровне образования, квалификации, специальности;

всех должностей, которые член ревизионной комиссии (ревизор) занимает или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности);

доли участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;

доли участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;

характера родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии (ревизором) и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента;

сведений о привлечении члена ревизионной комиссии (ревизора) к

административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти;

сведений о занятии членом ревизионной комиссии (ревизором) должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

В соответствии с пунктом 11.12 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в отчет Эмитента.

Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, раскрывается в разделе V пункте 5.5. ежеквартального отчета за 2 квартал 2021 года на странице в сети «Интернет» <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35618&type=5>.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств. Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале отсутствуют.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода.

Информация о лицах, являющихся акционерами, включая информацию об их количестве и о принадлежащих им акциях (долях) эмитента и информацию о количестве акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг эмитента не раскрывается в соответствии с:

- Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,

- Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»,

- Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно".

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное фирменное наименование:

Информаци об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников) не раскрывается в соответствии с:

- Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,

- Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»,

- Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно".

размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо:

Информаци об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников) не раскрывается в соответствии с:

- Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,

- Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»,

- Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно".

вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **Прямое распоряжение**

в случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **Не применимо.**

признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым

обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **Самостоятельное распоряжение.**

в случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Не применимо.**

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): **участие (доля) в уставном капитале Эмитента.**

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"): **Не применимо.**

размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности; **Не применимо.**

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента; **Указанные лица отсутствуют.**

наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"). **Указанное право не предусмотрено.**

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления эмитента,

принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).

По каждой сделке (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял 2 и более процента балансовой стоимости активов эмитента, дополнительно указываются основание (основания), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) эмитента и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки.

Вместо указанного перечня может содержаться ссылка на документ, содержащий перечень совершенных эмитентом в отчетном году сделок, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием его наименования и адреса страницы в сети "Интернет", на которой он раскрыт, а также, при наличии, номера и даты его подписания, отчетного периода, за который он составлен.

Указанные сделки отсутствуют.

3.5. Крупные сделки эмитента

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

Вместо указанного перечня может содержаться ссылка на документ, содержащий перечень совершенных эмитентом в отчетном году крупных сделок, с указанием его наименования и адреса страницы в сети Интернет, на которой он раскрыт, а также, при наличии, номера и даты его подписания, отчетного периода, за который он составлен.

Указанные сделки отсутствуют.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент имеет подконтрольную эмитенту организацию, имеющую для него существенное значение.

Информация о подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение:

Информация о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы) не раскрывается в соответствии с:

- Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,

- Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль; косвенный контроль): **прямой контроль**;

признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): **право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации).**

размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации, а в случае, когда подконтрольная организация является акционерным обществом, - также размер доли, количество, общая номинальная стоимость, общая балансовая стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту:

Информация о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы) не раскрывается в соответствии с:

- **Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,**

- **Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».**

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные эмитенту организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем эмитента), через которых эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом. При этом по каждой такой организации указываются:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **не применимо.**

размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: **не применимо.**

описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: **не применимо.**

Дополнительно для каждой подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, указываются:

персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации с указанием в отношении председателя совета директоров (наблюдательного совета) и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и доли в уставном капитале эмитента - коммерческой

организации (а если эмитент является акционерным обществом - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента) или указание на то, что совет директоров (наблюдательный совет) данной подконтрольной организации не избран (не сформирован) с описанием причины (причин), по которой (которым) совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован):

Информация о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций не раскрывается в соответствии с:

- **Постановлением от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,**

- **Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».**

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют размещенные облигации с целевым использованием денежных средств.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют размещенные облигации с обеспечением.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершенных отчетных лет либо в течение всего срока с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность **менее трех лет.**

По каждой категории (типу) акций эмитента указываются следующие сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды* <i>* Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды не указаны в связи с тем, что объявленные дивиденды выплачивались за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, а не по результатам отчетных периодов.</i>		
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: обыкновенные именные			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	687,5		
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 100 000 000		
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	100		
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	100		
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет		
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, дата принятия решения 15.12.2021, дата составления протокола общего		

		<i>собрания акционеров 15.12.2021, номер протокола общего собрания акционеров 4/21</i>		
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	27.12.2021		
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 30.12.2021		
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-		
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 100 000 000		
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100		
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-		
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-		

В случае если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Держателем реестра акционеров общества, осуществляющим учет прав на акции общества, является регистратор.

Сведения в отношении регистратора:

полное фирменное наименование: *Акционерное общество ВТБ Регистратор*

сокращенное фирменное наименование: *АО ВТБ Регистратор*

место нахождения: *127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *5610083568*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1045605469744*

номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, наименование органа, выдавшего лицензию: *Лицензия Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-13970-000001, дата выдачи 21.02.2008г., орган, выдавший лицензию: ФСФР России, без ограничения срока действия.*

дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг публичного акционерного общества: *23 сентября 2014г.*

иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента отсутствуют.

Эмитент, являющийся публичным акционерным обществом, вместо приведения в отчете эмитента сведений о регистраторе, предусмотренных настоящим пунктом, может привести ссылку на соответствующую информацию, опубликованную эмитентом на странице в сети Интернет в соответствии с главой 62 настоящего Положения: **не применимо.**

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В случае если в обращении находятся ценные бумаги эмитента с централизованным учетом прав, указывается на это обстоятельство, а также указываются следующие сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии);

номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности, наименование органа, выдавшего лицензию.

По состоянию на 01.01.2024 в обращении находятся биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии серии БО-001Р-05 (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4В02-05-03470-В-001Р от 22.02.2022).

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление	Номер №177-12042-000100 Дата выдачи 19.02.2009 Орган, выдавший лицензию: Центральный

	депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	банк Российской Федерации Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия
6	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91
	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер №177-12042-000100 Дата выдачи 19.02.2009 Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия
	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

В октябре 2022 года заключен договор с Юникон АО на Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету (РСБУ) и консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, 6 месяцев 2023 года.

В октябре 2023 года заключен договор с Юникон АО на Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету (РСБУ) и консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, 6 месяцев 2024 года.

Полное фирменное наименование:	Юникон Акционерное общество
Сокращенное фирменное наименование:	Юникон АО
ИНН:	7716021332
ОГРН:	1037739271701
Место нахождения:	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50.
Почтовый адрес	107061, г. Москва, Преображенская площадь, дом 8,

	БЦ «Прео-8».
Номер телефона и факса:	Тел.: +7 495 797 5665 Факс: +7 495 797 5660
Адрес электронной почты:	<u>www.bdo.ru</u>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

Юникон АО начиная с 31.01.2020г. является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), которая имеет основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 12006020340.

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.

отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента;

12 месяцев 2023 года

6 месяцев 2023 года

12 месяцев 2022 года

6 месяцев 2022 года

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность);

Аудитор проводил аудиторскую проверку в отношении:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации-эмитента за 2023 год, 6 месяцев 2023 года включающих публикуемые формы отчетности, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее по тексту – Годовые отчеты);

- финансовых отчетностей Кредитной организации-эмитента за отчетные годы, закончившиеся, 30 июня 2023 года, 31 декабря 2023 года составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитором не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента.

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором; ***услуги не оказывались.***

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<i>Аудитор и его должностные лица не владеет долями в уставном капитале Банка</i>
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	<i>Банк не предоставлял заемных средств аудитору</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>Отсутствуют</i>
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	<i>Отсутствуют</i>

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора;

Кредитная организация-эмитент не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора. Помимо этого, в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Кредитной организации-эмитента.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией-эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4

за 2022 год	В соответствии с Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Наблюдательного совета Банка; вознаграждение за проведение аудиторской проверки фиксируется в договорах оказания аудиторских услуг	3 564 000 руб. (в том числе НДС)	Отсутствует
2023 год		3 768 840 руб. (в том числе НДС)	Отсутствует
6 месяцев 2023 года		900 000 руб. (в том числе НДС)	Отсутствует
6 месяцев 2024 года		1 682 754 руб. (в том числе НДС)	Отсутствует

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **отсутствует.**

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

за последний заверченный отчетный 2023 год эмитентом и подконтрольной эмитенту организацией было выплачено 9 915 594,00 рублей (в том числе НДС).

Описывается порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия;

Конкурс не проводится;

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с требованиями действующего законодательства и Уставом Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекаются профессиональные внешние аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющие лицензии на осуществление такой проверки. Внешние аудиторы утверждаются Общим собранием акционеров.

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Эмитенты, которые составляют и раскрывают консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), включают в отчет эмитента за 12 месяцев годовую консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) или приводят ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована указанная отчетность эмитента.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимого аудитора	В соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимого аудитора, не раскрывается

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Эмитенты, которые не составляют и не раскрывают консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) включают в отчет эмитента за 12 месяцев годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или приводят ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована указанная отчетность.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1	Аудиторское заключение и Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год и на 1 января 2023 года	Приложение №1 Аудиторское заключение и Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год и на 1 января 2023 года раскрывается в сокращенном виде в соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными

		организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»
--	--	---