

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления**  
**рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»**  
**за 9 месяцев 2020 года**  
**и по состоянию на 1 октября 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение .....	3
2. Общая информация .....	3
3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы .....	3
4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом .....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	4
4.2. Информация о системе управления рисками .....	14
4.3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.....	16
4.4. Кредитный риск.....	17
4.5. Кредитный риск контрагента.....	19
4.6. Риск секьюритизации.....	19
4.7. Рыночный риск .....	19
4.8. Информация о величине операционного риска.....	19
4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	20
4.10. Информация о величине риска ликвидности .....	20
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	21
<i>Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года» .....</i>	<i>22</i>

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «банковская группа»), головной организацией которой является АО «Тойота Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе за 9 месяцев 2020 года не проводился.

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

## **2. Общая информация**

АО «Тойота Банк» является головной организацией банковской группы. Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония):

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%),
- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%).

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав банковской группы, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерней организацией Банка (100% участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации – Россия. Место нахождения участников банковской группы (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Основной деятельностью дочерней организации является предоставление автомобилей по договорам финансовой аренды (лизинга) клиентам - резидентам на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность дочерней организации включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы**

Основным видом деятельности Банковской группы является предоставление финансовых услуг дилерам автомобильных марок «Toyota» и «Lexus», физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – конечным покупателям автомобилей данных и других марок. Банковская группа является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банковской группы регулируется ЦБ РФ.

Банковская группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банковская группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

В течение девяти месяцев 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Данные события оказали влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что может создать волну ухудшения качества обслуживания кредитов корпоративными заемщиками и снижения кредитоспособности населения.

Вместе с тем Банковская группа оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Также отсутствует неопределенность в отношении способности Банковской группы непрерывно осуществлять свою деятельность. Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банковской группы в текущих условиях.

#### **4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом**

Требования к достаточности капитала Банковской группы регулируются Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее – Положение Банка России №509-П). Банковская группа выполняет установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития бизнеса.

Система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций банковской группой, уровню и сочетанию рисков. ООО «Тойота лизинг» не оказывает существенного влияния на объем рисков и достаточность капитала Банка и Банковской группы. Основной объем рисков Банковской группы приходится на Банк.

##### **4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)**

###### **Информация о составе участников Банковской группы**

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, предоставляемую в целях надзора, по состоянию на 1 октября 2020 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

Наименование участника группы	Доля контроля на 1 октября 2020	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	76 211 642	11 713 072
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	2 081 135	199 137

###### **Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием 4927-У.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1	5 440 000	5 440 000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	6 356 837	6 096 168	33
2.1	прошлых лет	4.1	6 356 837	6 096 168	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	12 068 837	11 808 168	22,32,33
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		неприменимо	неприменимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	4.1	183 015	184 983	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	172 750	204 751	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	24 481	-27 621	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.1	380 246	362 113	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	11 688 591	11 446 055	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	11 688 591	11 446 055	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	917 531	326 982	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	917 531	326 982	27
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	8 079	32 361	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4.1	8 079	32 361	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	909 452	294 621	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	12 598 043	11 740 676	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.1	75 333 522	76 174 929	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.1	75 333 522	76 174 929	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	75 327 028	76 164 192	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	15.516	15.026	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	15.516	15.026	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	16.724	15.415	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	Надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка	4.1	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.720	7.410	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового	4.1	4.5	4.5	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала	4.1	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.1	8.0	8.0	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.1	12 559	2 932	11.1
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. станд. подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. подхода на основе внутр. моделей		неприменимо	неприменимо	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		неприменимо	неприменимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в		неприменимо	неприменимо	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	(капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	917 531
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в т.ч:	15, 16	62 364 284	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	917 531
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	106 966	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	183 015	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	183 015	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	183 015
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	12 559	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12 559	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	12 559
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	254 434	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	172 750
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	8 079
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	73 904 670	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении со сведениями из консолидированного балансового отчета** по форме Таблицы 1.3 Указания 4482-У не приводится, поскольку состав участников периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации полностью совпадает.

### **Выполнение обязательных требований к капиталу**

Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал). Банковская группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н20.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банковская группа рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 октября 2020, 2,25% на 1 января 2020), антициклическая надбавка (0% на 1 октября 2020 и 1 января 2020).

Платежеспособность Банковской группы во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н20.0, Н20.1, Н20.2 и норматив финансового рычага Н20.4 поддерживаются Банковской группой на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются как первоочередные.

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное изменение (п.п.)
Базового	Н20_1	не менее 4,5%	15,5%	15,1%	0,4
Основного	Н20_2	не менее 6%	15,5%	15,1%	0,4
Собственных средств	Н20_0	не менее 8%	16,7%	15,4%	1,3
Финансовый рычаг	Н20_4	не менее 3%	15,5%	15,4%	0,1

### **Соотношение основного капитала и собственных средств**

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

	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>11 688 591</b>	<b>11 446 055</b>
в том числе:		
Источники базового капитала:	12 068 837	11 808 168
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 356 837	6 096 168
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(380 246)	(362 113)
- убыток текущего года	(24 481)	27 621
- нематериальные активы	(183 015)	(184 983)
- иные вложения в источники	(172 750)	(204 751)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>909 452</b>	<b>294 621</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	917 531	326 982
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	915 946	352 165
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	-
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1585	2 438
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(8 079)	(32 361)
- иные вложения в источники	(8 079)	(32 361)
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>12 598 043</b>	<b>11 740 676</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>93,11%</b>	<b>98,02%</b>

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

По состоянию на 1 октября 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

### **Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)**

По состоянию на 1 октября 2020 года в составе капитала Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банковской группы отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

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

Банковская группа не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 509-П.

## 4.2. Информация о системе управления рисками

**Информация об основных показателях деятельности Банковской группы** представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У.

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

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

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату 01.10.2020
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>68 982 864</b>	<b>69 661 832</b>	<b>5 518 629</b>
2	при применении стандартизированного подхода	68 982 864	69 661 832	5 518 629
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
<b>6</b>	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
<b>10</b>	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11</b>	<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
<b>16</b>	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
<b>19</b>	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
<b>23</b>	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	<b>Операционный риск</b>	<b>6 312 231</b>	<b>6 308 175</b>	<b>504 978</b>
<b>25</b>	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</b>	<b>31 933</b>	<b>18 078</b>	<b>2 555</b>
<b>26</b>	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>75 327 028</b>	<b>75 988 085</b>	<b>6 026 162</b>

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

Банковской группе не присущи риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, риск секьюритизации, кредитный риск контрагента ввиду отсутствия соответствующих операций.

Банковская группа не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банковской группой отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2020 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

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

### 4.3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	26 215	0	77 491 736	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	34 642	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 297 018	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	26 215	0	3 719 255	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	64 277 330	0
8	Основные средства	0	0	106 966	0
9	Прочие активы	0	0	5 056 525	0

Модель финансирования (привлечения денежных средств) Банковской группы не оказывает влияние на размер и виды обременённых активов. В качестве обременённых активов по статье 6 “Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями” учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обременённый актив учитывается на балансе, т.к. права и риски по нему не передавались. Другие виды операций с обременёнными активами в течение 9 месяцев 2020 года Банковской группой не осуществлялись.

### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 268 587	17 443 369
4.1	банков - нерезидентов	7 574 031	5 565 023
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 694 556	11 878 346
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

#### **4.4. Кредитный риск**

##### **Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями**

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

##### **Активы, классифицированные в более высокую категорию качества**

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:</b>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
1.1	Ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	<b>Реструктурированные ссуды</b>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
3	<b>Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам</b>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

По состоянию на 1 октября 2020 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Банка России отсутствуют. Изменений значений показателей за 3 квартал 2020 года не произошло.

**Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

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

#### 4.5. Кредитный риск контрагента

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

#### 4.6. Риск секьюритизации

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

#### 4.7. Рыночный риск

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Все операции, проводимые Банковской группой на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банковской группы и не преследуют спекулятивных целей.

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

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

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

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

#### 4.8. Информация о величине операционного риска

##### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска**

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	2017 год	2018 год	2019 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 065 228	3 447 138	3 587 203	3 366 523
Чистые непроцентные доходы:	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99	(1 123)	314	(237)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(150)	(1 412)	(1 026)	(863)
Комиссионные доходы	7 798	6 942	6 471	7 070
Прочие операционные доходы	20 026	47 755	2 207	23 329
Комиссионные расходы	(157 570)	(76 822)	(91 326)	(108 573)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 065 228	3 447 138	3 587 203	3 366 523
<b>Операционный риск</b>				<b>504 978</b>

#### 4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

##### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал**

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

<b>Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):</b>	<b>1 октября 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	65 621	79 208
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	131 241	158 416

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

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

#### 4.10. Информация о величине риска ликвидности

##### **Норматив краткосрочной ликвидности**

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

##### **Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)**

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

#### 4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

##### Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)" формы 0409813 представлена в Приложении к настоящему документу.

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

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

##### Обязательные нормативы

Информация об обязательных нормативах Банковской группы представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

По состоянию на 1 октября 2020 и в течение 9 месяцев 2020 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

20 ноября 2020 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

**Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года»**

Информация об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	4.1	11 688 591	11 664 283	11 648 512	11 446 055	11 257 992
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 830 492	11 804 264	11 788 773	11 442 748	11 415 453
2	Основной капитал	4.1	11 688 591	11 664 283	11 648 512	11 446 055	11 257 992
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 830 492	11 804 264	11 788 773	11 442 748	11 415 453
3	Собственные средства (капитал)	4.1	12 598 043	11 763 143	11 905 797	11 740 676	11 257 992
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 343 598	12 097 568	12 159 796	11 881 762	11 696 005
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	75 327 028	75 988 085	77 669 538	76 164 192	76 546 521
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	4.1	15.52	15.35	15.00	15.026	14.704
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.38	15.53	14.50	14.380	14.199
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	4.1	15.52	15.35	15.00	15.026	14.704

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.38	15.53	14.50	14.380	14.199
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	16.72	15.48	15.33	15.415	14.707
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.05	15.92	14.95	14.937	14.551
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.50	2.50	2.50	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка	4.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	4.1	2.50	2.50	2.50	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.72	7.48	7.33	7.410	6.710
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		75 280 959	74 209 291	77 865 326	74 541 556	73 843 643
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	15.53	15.72	14.96	15.360	15.246
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.58	15.65	14.92	15.145	15.185
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

**Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага**

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		77 517 951
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 900
7	Прочие поправки		2 246 892
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		75 280 959

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		75 626 824
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		355 765
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		75 271 059
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		99 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		89 100
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9 900
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	4.1	11 688 591
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		75 280 959
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.11	15.53

Президент АО «Тойота Банк»

М.П

Главный бухгалтер

20 ноября 2020 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.