

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД
0409806
Квартальная
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2106915	2814071
2.1	Обязательные резервы	4.1	293140	298060
3	Средства в кредитных организациях	4.1	31395	126096
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	77075613	73065570
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.2	171200	171200
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	31427	32568
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	281162	270183
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3250	5900
13	Прочие активы		173142	165742
14	Всего активов		79874104	76651330
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		51719421	49103117
16.1	Средства кредитных организаций	4.5	36414306	35170345
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	15305115	13932772
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	1265303	1546051
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.8	13265622	13134174
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		13265622	13134174
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.7	199035	199082
21	Прочие обязательства	4.7	351373	339527
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		35	43
23	Всего обязательств		65535486	62775943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	5440000	5440000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	272000	272000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1413	2456
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5	8625205	8160931
36	Всего источников собственных средств		14338618	13875387
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		100000	100000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Колошенко А.Б.

Заместитель главного бухгалтера

Зверева Е.В.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД
0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	2067822	1920353
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		54901	78171
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2012921	1842182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.3	1142631	1083956
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		658978	600099
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		220570	351477
2.3	по выпущенным ценным бумагам		263083	132380
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		925191	836397
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-34104	-42778
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1	1937	-3787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		891087	793619
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-115	318
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6433	4
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1766	1458

15	Комиссионные расходы	15.4	25296	19844
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.1	-14725	-42612
19	Прочие операционные доходы		4067	769
20	Чистые доходы (расходы)		863217	733712
21	Операционные расходы	15.7	274174	270301
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		589043	463411
23	Возмещение (расход) по налогам	15.6	124999	143404
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		465077	320570
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1033	-563
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		464044	320007

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		464044	320007
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		464044	320007

Президент

Занеситель Главного бухгалтерского

Колошенко А.В.

Зверева Е.В.



Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	6	5440000.0000	5440000.0000	24
1.1	обыкновенные акции (доли)	6	5440000.0000	5440000.0000	24
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	6356837.0000	6096168.0000	35
2.1	прошлых лет	6	6356837.0000	6096168.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	6	272000.0000	272000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяется	не применяется	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяется	не применяется	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	12068837.0000	11808168.0000	24, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применяется	не применяется	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	182215.0000	184983.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применяется	не применяется	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применяется	не применяется	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применяется	не применяется	
16	Вложения в собственные акции (доли)	6	215691.0000	204751.0000	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяется	не применяется	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала				

		0.0000	0.0000	
финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не приемлемо	не приемлемо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	397906.0000	389734.0000	11, 24
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11670931.0000	11418434.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не приемлемо	не приемлемо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не приемлемо	не приемлемо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11670931.0000	11418434.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	217678.0000	263125.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не приемлемо	не приемлемо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не приемлемо	не приемлемо	
50	Резервы на возможные потери	не приемлемо	не приемлемо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	217678.0000	263125.0000	16.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1407.0000	32361.0000	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальной размерами	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	1407.0000	32361.0000	24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	216271.0000	230764.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11887202.0000	11649198.0000	36

1)АО Тойота Банк	10103470В	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 336600	336600
2)АО Тойота Банк	10103470В	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 3400	3400
3)АО Тойота Банк	10103470В001D	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 1020000	1020000
4)АО Тойота Банк	10103470В002D	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 1080000	1080000
5)АО Тойота Банк	10103470В003D	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 1000001	1000001
6)АО Тойота Банк	10103470В004D	643 (Российск) [ая Федераци]	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 1999999	1999999

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и срока выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных отступов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1)акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет
2)акционерный капитал		11.05.2007	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет
3)акционерный капитал		27.11.2007	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет
4)акционерный капитал		29.11.2011	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет
5)акционерный капитал		14.02.2013	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет
6)акционерный капитал		18.09.2013	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по инструменту иной организа- ции	нет

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условие, при на- ступлении которого осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соглашение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на погашение убытков	Возможность спливания инструмента на погаше- ние убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спливание инструмента	Полное или частичное спливание	Постоянное или временное спливание
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	25	26						
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	
2)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	
3)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	
4)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	
5)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	
6)некумулятивная		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при спливанн средств (лично капитала) юре лицам уставного капитала	всегда част	постоянно	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствия
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	

	24	24a	25	25	27
1) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
4) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
5) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
6) не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Президент

Заместитель Главного бухгалтера



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.

23.2	Итого приращиваемых активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
24	Прочие активы, не учтенные в показу активов (участников)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
25	Прочие активы, учтенные в показу активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
26	Прочие пассивы	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
27	Итого на отчетный период	544000,0000	0,0000	0,0000	1413,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Президент
Коломенко А.В.


Заместитель генерального директора
Зверева Е.В.




Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	180858748
	3470

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109028 г. Москва, Серебрянская наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	внутреннее значение					
			на отчетную дату	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за три квартала от отчетной	на дату, следующую за четыре квартала от отчетной	на дату, следующую за шесть кварталов от отчетной	на дату, следующую за девять кварталов от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	1	1	11418434	11222101	11066784	11045721		
	1а	1	11418434	11379462	11344193	11311946		
	2	1	11418434	11222101	11066784	11045721		
	2а	1	11418434	11379462	11344193	11311946		
	3	1	11418434	11222101	11066784	11045721		
	3а	1	11418434	11379462	11344193	11311946		
АКТИВ, взвешенный по уровню риска, тыс. руб.								
4	1	1	76431236	76431236	73025811	63907793		
	5	1	15.056	14.166	15.153	15.801		
	5а	1	14.397	14.164	14.783	15.483		
	6	1	15.056	14.688	15.153	15.801		

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценки кредитных убытков	14.437	14.164	14.783	15.403
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (ПШ, П1.3, П2.0)	15.43	14.671	15.205	15.919
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценки кредитных убытков	15.046	14.516	14.845	15.786
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент					
8	Надбавка под гарантии достаточности капитала	0	0	0	0
9	Акцидивная надбавка	0	0	0	0
10	Надбавка за снижение значимости капитала	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	0	0	0	0
12	Базовый капитал, доступный для использования на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА					
13	Максимальное балансовое значение и выделенных требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	17533484	17378879	70477059	16731320
14	Норматив финансового риска (И1.4), процент балансовой группы (И10.4), процент	15.1	15.2	15.7	16.4
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели оценки кредитных убытков, процент	15.073	15.149	15.35	16.039
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0
16	Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности И16 (И27), процент	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПОКАЗАТЕЛЬ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)					
18	Имеется стабильное финансирование (И18), тыс. руб.	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное финансирование (И19), тыс. руб.	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (И20), тыс. руб.	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПОКАЗАТЕЛЬ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)					
21	Норматив ликвидности (И21), процент	125.802	110.144	124.210	140.463
22	Норматив текущей ликвидности И3	136.302	171.168	214.748	274.728
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4	103.24	95.392	194.821	188.038
24	Норматив ликвидности риска (И24), процент	9.8	13.4	19.8	20.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И25)	17.471	137.911	55.416	55.687
26	Норматив совокупной величине риска по И10.1	0.061	0.066	0.026	0.034

27	1.44	1.47	0		0		0	
28	1.4	1.5	0		0		0	
29	0	0	0		0		0	
30	0	0	0		0		0	
31	0	0	0		0		0	
32	0	0	0		0		0	
33	0	0	0		0		0	
34	0	0	0		0		0	
35	0	0	0		0		0	
36	0	0	0		0		0	
37	0	0	0		0		0	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	7	79874104
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, 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		Неприменяемо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных 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		9800

7	Прочие поправки	17		-2650420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	17		77233484

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		77621590.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		397906.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		77223684.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	98000.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	88200.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9800.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	11670931.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	77233484.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6,7
		15.10

Президент
Коломенко А.В.

Заместитель
Зверева Е.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 г.Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	486386	923029
1.1.1	проценты полученные		1944922	1295560
1.1.2	проценты уплаченные		-1070844	-1042359
1.1.3	комиссии полученные		1766	1458
1.1.4	комиссии уплаченные		-25296	1120233
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-115	318
1.1.8	прочие операционные доходы		408	-83608
1.1.9	операционные расходы		-240152	-214968
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-124303	-153605
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1261346	-2262049
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4920	4725
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3924728	-2921411
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6559	1010795
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1300000	-1374868
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1368458	-1430514
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		7507	3121330
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10944	-672106
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-774960	-1339020
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31930	-41408
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8217	5793
12.7	Дивиденды получены		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	-23713	-35615
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
13.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19	-485
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-790654	-1375120
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14.1	2636608	3450701
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.1	1637954	2075581

Президент

Заместитель Главного бухгалтера

Коложенко А.В.

Зверева Е.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тойота Банк»

за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 01 апреля 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных подразделениях и рейтингах Банка.....	3
2.2 Данные о банковской группе.....	4
2.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2.4 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	5
3.1 Изменения на текущий отчетный год.....	5
3.2 Базы оценки, используемые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
3.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	16
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17
4.3 Основные средства, нематериальные активы и запасы	18
4.4 Требования по текущему налогу на прибыль.....	18
4.5 Средства кредитных организаций	19
4.6 Средства и счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.7 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль.....	19
4.8 Выпущенные долговые обязательства.....	19
4.9 Условные обязательства	20
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	21
5.1 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения.....	21
5.2 Процентные доходы.....	23
5.3. Процентные расходы.....	23
5.4 Комиссионные расходы.....	23
5.5 Вознаграждения работникам.....	23
5.6 Налоги.....	24
5.7 Операционные расходы.....	24
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	26
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	26
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	26
10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	27
11. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНС. ИНСТРУМЕНТАМИ.....	27
11.1 Кредитный риск	28
11.2 Риск ликвидности	40
11.3 Валютный риск	45
11.4 Операционный риск.....	45
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	45
13. АРЕНДА.....	47
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	47

1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность составлена в соответствии с положениями учетной политики, вступившей в действие с 1 января 2020 года.

Данная пояснительная информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности на годовой основе.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия данной отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать отчетность путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе «Регуляторная отчетность».

2. Общая информация о Банке

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк».

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

Номер контактного телефона: +7 (495) 644-10-00; номер факса: +7 (495) 644-10-24.

Адрес электронной почты: reception.tbr@toyota-fs.com.

Адреса страниц в сети «Интернет»: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

АКРА в октябре 2019 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

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

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония). Toyota Motor Corporation (Япония) является публичной компанией, 100% ее акций находятся в публичном обращении, собственники которых не установлены.

Собственниками акций Банка являются:

- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%) — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония). Единственным участником TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) является Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен). Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) является дочерней компанией Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

- TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%). Единственным участником TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) является TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ).

2.2. Данные о банковской группе Банка

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

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

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и публикуется на сайте Банка в сети интернет <https://www.toyota.ru/bank>

в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Инвестиции в дочернюю организацию	214 000	214 000
Резерв под обесценение инвестиций в дочернюю организацию	(42 800)	(42 800)
Всего инвестиций в дочернюю организацию	<u>171 200</u>	<u>171 200</u>

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

2.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование частных клиентов и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Ниже представлен анализ изменений по основным статьям Бухгалтерского баланса за период 3 месяца 2020 года.

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение в тыс руб	Изменение в %
Всего активов, из них:	79 874 104	76 651 330	3 222 774	4,2%
Кредиты физическим лицам	69 389 482	66 849 992	2 539 490	3,8%
Кредиты корпоративным заемщикам	5 022 299	6 231 274	(1 208 975)	(19,4%)
Средства, размещенные на депозитах в Банке России	4 703 578	2 000 168	2 703 410	135,2%
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резерва	79 115 359	75 081 434	4 033 925	5,4%
Всего обязательств, из них:	65 535 486	62 775 943	2 759 543	4,4%
Объем средств, привлеченных от кредитных организаций	36 414 306	35 170 345	1 243 961	3,5%
Объем средств, привлеченных от некредитных организаций	15 305 115	13 932 772	1 372 343	9,8%

Выпущенные купонные документарные облигации на предъявителя ¹	13 265 622	13 134 174	131 448	1,0%
Итого обязательств	64 985 043	62 237 291	2 747 752	45,2%

Ниже представлен анализ изменений прибыли на основе Отчета о финансовом результате за период с 1 января 2020 года по 1 апреля 2020 года и с 1 января 2019 года по 1 апреля 2019 года:

	01.04.2020	01.04.2019	изменение в тыс руб	изменение в %
Прибыль до налогообложения	589 043	463 094	125 949	27,20%
Расходы по налогам	124 999	143 404	(18 405)	(12,83%)
Прибыль после налогообложения	464 044	319 690	144 354	45,15%

На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года. По итогам 2018 года дивиденды не выплачивались.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, 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 Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, спровоцированные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Руководство Банка находится в процессе оценки влияния данных событий на деятельность Банка в 2020 году.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

3.1. Изменения в Учетной политике на текущий отчетный год

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол № 715 от 30 декабря 2019 года).

В течение 1 квартала 2020 года в учетную политику Банка изменения не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

¹ В течение 2019 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на суммы 3 000 000 тыс. рублей (срок погашения 21 февраля 2020 года) и 5 000 000 тыс. рублей (срок погашения 27 октября 2022 года)

При составлении годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Также применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. У арендодателя базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учёте в качестве дебиторской задолженности, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Кроме того, Банк заключил договор субаренды части офисного помещения, в котором выступает в качестве арендодателя. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора и арендодателя классифицируются Банком как договоры операционной аренды в связи с тем, что к настоящему моменту, по состоянию на 1 апреля 2020 года, у Банка отсутствуют долгосрочные договоры аренды. На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет значительного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

3.3. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств.

(c) Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии связанные с применением МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты»

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не за двенадцать месяцев. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

(d) Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

(е) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с Учетной политикой Банка несущественные затраты по сделке и прочие доходы в расчет эффективной процентной ставки не включаются и одновременно отражаются на счетах по учету расходов или доходов, соответственно.

В соответствии с Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности:

индивидуальная оценка:

- затраты по сделке и прочий доход не являются существенными, если срок погашения (возврата) финансового инструмента, к которому непосредственно относятся затраты по сделке и прочие доходы при первоначальном признании составляет менее одного года;
- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если составляют по каждому виду более 2% от стоимости финансового инструмента (за исключением выпущенных долговых обязательств) при первоначальном признании;
- затраты по сделке в отношении выпущенных долговых обязательств признаются существенными, если составляют более 0,014% от номинальной стоимости выпущенных долговых обязательств;
- прочие доходы в виде субсидий, предоставляемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, на возмещение выпадающих доходов по процентной ставке кредитов на приобретение автомобилей в размере, установленном соответствующим соглашением - 6,7% годовых, признаются существенными.

портфельная оценка:

- затраты по сделке и прочие доходы признаются существенными, если, взятые в совокупности за год, составляют более 1% от стоимости среднегодового портфеля финансовых инструментов, к которым непосредственно относятся.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Учетной политикой Банка амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства рассчитывается линейным методом при соблюдении критериев существенности.

Критерии существенности для применения линейного метода:

индивидуальная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующими критериями:

- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения (возврата) финансовых инструментов при первоначальном признании - «по требованию» или «до востребования»;
- ежемесячное отклонение амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 5%, включая случаи, когда на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;

портфельная оценка:

Не являются существенными события в соответствии со следующим критерием:

- общее портфельное отклонение на нетто-основе амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой методом ЭПС, от амортизированной стоимости финансового инструмента, определённой линейным методом, составляет не более 2% от среднегодовой стоимости соответствующего портфеля.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 5% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

(f) Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена. Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя из периода времени, в течение которого объект будет использоваться Банком для получения экономических выгод.

Все основные средства подлежат учету по первоначальной стоимости.

При определении справедливой стоимости объектов основных средств учитываются затраты на ликвидацию объекта и ликвидационная стоимость объекта.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения. С 01.01.2019 года Автомобили учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (до 01.01.2019 года - по переоцененной стоимости).

Объект основных средств переводится в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение его стоимости будет осуществляться путем его продажи в течение 12 месяцев, при условии, что объект готов к немедленной продаже, принято решение о его продаже (утвержден план продажи), Банк ведёт поиск покупателя и изменение решения о его продаже не ожидается.

С даты классификации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по объекту прекращается и не позднее последнего рабочего дня месяца проводится оценка объекта по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена). Аналогичная оценка также проводится на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(g) Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости объекта превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(h) Запасы

Запасы оцениваются и признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, по чистой возможной цене продажи.

В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью до 100 тыс. руб. без учета суммы НДС. Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных договорных обязательств заемщика (по договорам отступного) или на основании залоговой стоимости (по договорам залога).

Не позднее последнего рабочего дня месяца первоначального признания объекты подлежат оценке по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату первоначального признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена). Аналогичная оценка проводится также на конец отчетного года и в случае наличия данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

(j) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного не менее 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

В 2019 году и по состоянию на 1 апреля 2020 года увеличение уставного капитала и/или отчисления в резервный фонд не проводились. Размер резервного фонда отвечает требованиям Устава.

(к) Аренда

Банком-арендатором на дату начала аренды признаются: Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

Банк может не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде, рыночная стоимость предмета аренды которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. (активы с низкой стоимостью).

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договоры аренды классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с критериями, установленными пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором и Банком арендодателем в составе расходов или доходов, соответственно, с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(l) Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

В ходе осуществления своей деятельности Банк руководствуется действующими нормами законодательства. В связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации, а также сложившаяся судебная практика, находятся в состоянии постоянных обновлений, Банком ведется непрерывный мониторинг законодательства с отражением всех изменений в методах учета хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения.

(m) Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

(n) Учет вознаграждений работникам

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного в соответствии с требованиями Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной доходности к погашению государственных облигаций, валюта и срок которых соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

(o) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются методом начисления, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Такие доходы признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг

Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

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

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

(р) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается наиболее ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

(q) Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

(r) Сегментная отчетность

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитной организации в Банке России	1 813 775	2 516 011
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (только 1КК)		
в том числе:		
Российская Федерация	24 179	120 597
с кредитным рейтингом BBB	18 048	20 059
с кредитным рейтингом BB	2 116	94 911
с кредитным рейтингом AAA (RU)	1 599	1 010

с кредитным рейтингом BBB (RU)	2 416	4 617
Иные государства	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 837 954	2 636 608
Остатки, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	293 140	298 060
Средства на корреспондентских счетах, отнесенные ко II – V категории качества, до вычета резерва под обесценение	23 691	14 994
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(16 475)	(9 495)
Всего денежные средства и средства в кредитных организациях	2 138 310	2 940 167

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года остатки по счетам, размещенным в одном банке, превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанном банке составляет 1 813 775 тыс. рублей, или 99% общего объема денежных и приравненных к ним средств (1 января 2020 года: 2 516 011 тыс. рублей, или 95%). Операции с наличными денежными средствами Банк не проводит, поэтому кассовый узел в Банке отсутствует.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) – обозначены «RU»;
- Moody's, Standard&Poor's, Fitch, сопоставимых с рейтинговым агентством Standard&Poor's.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды физическим лицам		
- автокредиты	69 222 213	66 594 212
- потребительские кредиты	167 269	255 780
Всего ссуд физическим лицам	69 389 482	66 849 992
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	5 022 299	6 231 274
Средства, размещенные в Банке России	4 703 578	2 000 168
Всего ссудной задолженности	79 115 359	75 081 434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 039 746)	(2 015 864)
Всего чистой ссудной задолженности	77 075 613	73 065 570

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета ОКУ/резерва на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства, размещенные в Банке России	4 703 578	2 000 168
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	5 022 299	6 231 274
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 974 590	6 210 758
Прочие	47 709	20 516
Ссуды физическим лицам	69 389 482	66 849 992
Всего ссудной задолженности	79 115 359	75 081 434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 039 746)	(2 015 864)
Всего чистой ссудной задолженности	77 075 613	73 065 570

4.3. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года, а также изменение их стоимости за указанный период, представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2020 года	309 003	34 232	268 303	577	612 115
Поступления	19 268	3 130	7 244	3 852	33 494
Выбытия	-	(4 946)	-	(3 957)	(8 903)
По состоянию на 1 апреля 2020 года	328 271	32 416	275 547	472	636 706
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 года	(256 034)	(2 578)	(83 320)	-	(341 932)
Начисленная амортизация	(3 689)	(597)	(10 012)	-	(14 298)
Выбытия	-	686	-	-	686
По состоянию на 1 апреля 2020 года	(259 723)	(2 489)	(93 332)	-	(355 544)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	68 548	29 928	182 215	471	281 162

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года, а также изменение их стоимости за указанный период, представлены далее:

	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2019 года	265 445	31 660	218 862	437	516 404
Поступления	9 824	2 803	18 100	3 919	34 646
Выбытия	(133)	(2 058)	(5 760)	(3 913)	(11 864)
Переоценка	-	(99)	-	-	(99)
По состоянию на 1 апреля 2019 года	275 136	32 306	231 202	443	539 087
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	(247 468)	(2 028)	(54 561)	-	(304 057)
Начисленная амортизация	(2 502)	(758)	(7 027)	-	(10 287)
Выбытия	18	318	2 889	-	3 225
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 1 апреля 2019 года	(249 952)	(2 468)	(58 699)	-	(311 119)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	25 184	29 838	172 502	443	227 968

4.4. Требование по текущему налогу на прибыль

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Требования по текущему налогу на прибыль	31 427	32 568
	31 427	32 568

По статье 9 бухгалтерского баланса по состоянию на 1 апреля 2020 года отражены требования по текущему налогу на прибыль, представляющие собой переплату налога на прибыль в бюджет в сумме 31 427 тыс. руб. (1 января 2020 года: 32 568 тыс. руб.). Уменьшение требования на 1 141 тыс.руб. вызвана корректировкой налога на прибыль за 2019 год.

4.5. Средства кредитных организаций

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Резиденты	28 840 407	29 605 322
Нерезиденты	7 753 899	5 565 023
	<u>36 414 306</u>	<u>35 170 345</u>

По состоянию на 1 апреля 2020 года привлечены кредиты от пяти банков, остатки каждого из которых превышают 10% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2020 года: от четырех банков). Совокупный объем остатков на счетах указанных банков составляет 28 000 000 тыс. рублей, или 78% общего объема средств кредитных организаций (1 января 2020 года: 26 250 000 тыс. рублей, или 79%).

4.6. Средства и счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Привлеченные средства (займы) от юридических лиц-нерезидентов	13 882 231	11 878 346
Текущие счета и депозиты юридических лиц до востребования	157 581	508 375
Текущие счета физических лиц	1 265 303	1 546 051
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>15 305 115</u>	<u>13 932 772</u>

Банк не привлекает средства от населения во вклады, по статье бухгалтерского баланса 16.2.1 показаны средства, отраженные на текущих счетах физических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года привлечены займы от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., остатки по которым превышают 10% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Совокупный объем остатков по указанным займам составляет 13 770 000 тыс. рублей, или 91% общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 января 2019 года: 11 770 000 тыс. рублей, или 85%).

Анализ счетов контрагентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Юридические лица-нерезиденты	13 882 231	11 878 346
Юридические лица-резиденты	-	-
- Торговля	157 581	508 375
Физические лица-резиденты	1 265 303	1 546 051
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>15 305 115</u>	<u>13 932 772</u>

4.7. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляет 199 035 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовало обязательство по текущему налогу на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства составляла 199 082 тыс. рублей.

Обязательства по расчетам от операций с финансовыми активами на 01 апреля 2020 составили 284 261 тыс. руб., что на 18% больше, по сравнению с данными на 01 января 2020 в сумме 240 735 тыс. руб. Увеличение прочих обязательств в 1 квартале 2020 года связано с приростом ссудной задолженности физических лиц.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств составляет 13 265 622 тыс.руб. (1 января 2020 года: 13 134 174 тыс. руб.), что составляет три выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска	
					1 января 2020 года	1 января 2019 года
4В020103470В001Р	БО-001Р-01	8,05	30.11.2017	02.12.2020	5 000 000	5 000 000
4В020203470В001Р	БО-001Р-02	8,75	19.02.2019	21.02.2022	3 000 000	-
4В020303470В001Р	БО-001Р-03	7,2	25.10.2019	27.10.2022	5 000 000	-

Далее представлена информация о сверке изменений обязательств и денежных потоков от операционной деятельности за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года:

	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Остаток по состоянию на начало года	13 134 174	5 033 082
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности:		
Выпуск облигаций	-	3 000 000
Погашение облигаций	-	-
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению облигаций	7 506	(6 683)
Процентный расход	255 552	128 013
Проценты уплаченные	(131 610)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	131 448	3 121 330
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	13 265 622	8 154 412

4.9. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 1 апреля 2020 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (1 января 2020 года: 100 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 3 месяца 2020 года представлена далее:

Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы		УОКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
			Прочие финансовые активы	УОКР							
Чистое создание	9 495	2 015 864	110 658	44	2 136 061	42 800	327	81 146	124 273	2 260 334	
Изменение резерва по прочим потерям	6 980	28 801	(1 677)	-	34 104	-	-	-	-	34 104	
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	(9)	(9)	-	2	14 732	14 734	14 725	
Списание за счет резерва	-	(4 919)	(26)	-	(4 945)	-	-	(41)	(41)	(4 986)	
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020	16 475	2 039 746	108 955	35	2 165 211	42 800	329	95 837	138 966	2 304 177	

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по УОКР и резервам за 3 месяца 2019 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	УОКР	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Инвестиции в дочернюю организацию	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Всего не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	12 559	1 864 170	121 216	113	1 998 058	-	315	103 299	103 614	2 101 672
Чистое создание (восстановление) ОКУ	1 421	27 910	3 247	-	32 578	10 200	-	-	10 200	42 778
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(19)	(19)	-	5	42 626	42 631	42 612
Изменение резерва по ликвидационным затратам	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1
Списание за счет резерва	-	(12 551)	-	-	(12 551)	-	-	(88)	(88)	(12 639)
Величина ОКУ / резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019	13 980	1 879 529	124 463	94	2 018 066	10 200	321	145 837	156 358	2 174 424

5.2. Процентные доходы

Процентные доходы занимают свыше 99% от общей величины доходов Банка. В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры процентных доходов за период с 1 января 2020 года и 1 января 2019 года на отчетные даты, представленные в таблице:

	01.04.2020	01.04.2019	Изменение в тыс. руб.	изменение в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 067 822	1 920 353	147 469	7.7%
от размещения средств в кредитных организациях:	54 901	78 171	(23 270)	(29.8%)
кредитных организациях - резидентах	2 619	928	1 691	182.2%
в Банке России	52 282	77 243	(24 961)	(32.3%)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	2 012 921	1 842 182	170 739	9.3%
физическим лицам	1 890 576	1 645 618	244 958	14.9%
юридическим лицам	122 345	196 564	(74 219)	(37.8%)

5.3. Процентные расходы

Процентные расходы занимают свыше 76% от общей величины доходов Банка. В таблице ниже представлен анализ динамики и структуры процентных расходов за период с 1 января 2020 года и с 1 января 2019 года на отчетные даты, представленные в таблице

	01.04.2020	01.04.2019	изменение в тыс. руб	изменение в %
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 142 631	1 083 956	58 675	5.4%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	220 570	351 477	(130 907)	(37.2%)
по средствам юридических лиц	220 570	351 477	(130 907)	(37.2%)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями:	658 978	600 099	58 879	9.8%
по выпущенным долговым обязательствам	263 083	132 380	130 703	98.7%

5.4. Комиссионные расходы

	01.04.2020	01.04.2019
Комиссии платежных систем и банков-партнеров	(24 688)	(18 507)
Прочие	(608)	(1 337)
	(25 296)	(19 844)

5.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

К краткосрочным вознаграждениям относятся выплаты работникам, производимые в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- оплата отсутствия работника на месте
- другие вознаграждения, включая вознаграждения в неденежной форме

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля 2019 года</u>
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	89 510	92 644
Налоги и отчисления по заработной плате	26 897	27 629
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 077	8 115
	<u>123 484</u>	<u>128 388</u>

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2020 года, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4, составляет 120 человек (на 1 апреля 2019 года: 125 человек).

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля 2019 года</u>
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	63 567	103 226
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	<u>63 567</u>	<u>103 226</u>
Налоги, отличные от налога на прибыль		
НДС	61 429	40 174
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	2	4
Всего расходов по налогам, отличным от налога на прибыль	<u>61 431</u>	<u>40 178</u>
Всего расхода по налогам	<u>124 998</u>	<u>143 404</u>

5.7. Операционные расходы

Доля операционных расходов составляет чуть более 18% от общей величины расходов Банка.

В таблице ниже представлена динамика изменений и структура операционных расходов.

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.04.2019</u>	<u>Изменение в тыс руб</u>	<u>изменение в %</u>
Всего операционных расходов, в т.ч.	274 174	270 301	3 873	1.4%
Вознаграждения работникам	123 730	128 713	(4 983)	(3.9%)
Услуги кадровых агентств	33 706	37 114	(3 408)	(9.2%)
Профессиональные услуги	28 353	18 919	9 434	49.9%
Операционная аренда	27 908	29 209	(1 301)	(4.5%)
Информационно-телекоммуникационные услуги	19 851	16 445	3 406	20.7%
Амортизация	14 297	10 289	4 008	39.0%
Прочие	10 360	11 024	(664)	(6.0%)
Ремонт и эксплуатация	7 885	6 793	1 092	16.1%

Офисные расходы	3 735	3 823	(88)	(2.3%)
Информационно-консультационные услуги	1 297	2 808	(1 511)	(53.8%)
Объекты интеллектуальной собственности	1 182	1 388	(206)	(14.8%)
Служебные командировки	997	2 673	(1 676)	(62.7%)
Охрана	614	619	(5)	(0.7%)
Страхование	179	328	(149)	(45.5%)
Реклама и маркетинг	76	153	(77)	(50.1%)
Аудит	3	3	0	-

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрыта Банком в п.10.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность» 1 апреля 2020 года.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

Разница между величиной источников собственных средств, отраженной в форме 0409806, и величиной собственных средств (капитала), отраженных в форме 0409808 связана с тем, что при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала), происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы. Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения. В течение 3 месяцев 2020 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Наименование показателя		Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Абсолютное отклонение
Нормативы достаточности капитала					
базового	H1_1	>=4,5%	15,1%	15,1%	-
основного	H1_2	>= 6%	15,1%	15,1%	-
собственных средств	H1_0	>= 8%	15,4%	15,4%	-
Финансовый рычаг	H1_4	>=3%	15,1%	15,4%	(0,03%)
Собственные средства (капитал)			11 887 202	11 649 198	238 004

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, надбавка по поддержанию достаточности капитала и антициклическая надбавка применяются Банком только на консолидированной основе и раскрываются на сайте Банка <https://www.toyota.ru/bank> в составе Пояснительной информации о рисках Банковской группы АО Тойота Банк в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Обязательные нормативы в течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году не нарушались.

При внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при расчете обязательных нормативов и определении величины собственных средств (капитала), остатки на счетах корректируются на разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на иные аналогичные различия.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

С начала отчетного года по 1 апреля 2020 года дополнительных выпусков обыкновенных акций не осуществлялось. Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ (фонд обязательных резервов), в течение 3 месяцев 2020 не было. Банку, как участнику группы Toyota Financial Services Corporation (Япония), открыто финансирование в финансовой корпорации Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (Нидерланды), являющейся связанным с Банком лицом. В течение указанного срока все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов - наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам, произведена реструктуризация задолженности в рамках банкротства физических лиц. Сумма списанных за счет сформированных резервов безнадежно просроченных активов составила 4 951 тыс. рублей. Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не представляются.

9. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

	1 апреля 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства в кредитных организациях	2 138 310	1 861 645	2 940 167	2 940 167
Чистая ссудная задолженность:				
Средства, размещенные в Банке России	4 703 578	4 703 578	2 000 168	2 000 168
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	4 857 015	4 645 022	6 059 439	5 724 087
Ссуды физическим лицам	67 515 020	68 535 936	65 005 963	65 481 368
	79 213 923	79 746 180	76 005 737	76 145 790
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	36 414 306	37 039 693	35 170 345	35 944 054
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 305 115	15 588 923	13 932 772	14 236 257
Выпущенные долговые обязательства	13 265 622	13 449 937	13 134 174	13 445 096
Субординированные займы	-	-	-	-
	64 985 043	66 078 552	62 237 279	63 625 407

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

- ставка дисконтирования ссудам физическим лицам, составляет 10,50% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 1 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 11,36% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по ссудам юридическим лицам, составляет 10,88% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 1 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 9,3% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по ссудам, выданным Банком в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по средствам кредитных организаций определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет 6,80% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 1 квартала 2020 года (1 января 2020 года: 6,45% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

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

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Информация о системе корпоративного управления и внутреннего контроля раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность» 1 апреля 2020 года.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами: МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Система управления рисками и капиталом определена во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и АО «Тойота Банк».

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в п.4 Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год (опубликовано на сайте Банка в сети Интернет 29 апреля 2020 года) и за 3 месяца 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии со сроками Указания Банка России № 4983-У. Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 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 представлена краткая информация, уместная для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

11.1 Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесценёнными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты;
- Стадия 3 – обесценённые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты (дефолт).

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- при наличии просроченных платежей продолжительностью более чем на 90 дней по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком; или
- выявлена вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности исполнять свои обязательства по погашению кредита.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;
- иные сведения, выявленные Банком самостоятельно или полученные из внешних источников.

Критерии, применяемые Банком в отношении признания возникновения события дефолта по финансовым инструментам (активам), и их значимость могут меняться с течением времени в целях отражения изменения различных обстоятельств.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы признаются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий (определяемых в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9), которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по рассматриваемым финансовым активам. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, имеющие место следующие наблюдаемые события:

- значительные финансовые затруднения заёмщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление Банком уступки заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

В целях исполнения требований Положения Банка России № 605-П в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк признаёт в качестве кредитно-обесценённых активов все такие активы, в отношении которых признано возникновение события дефолта (как описано выше), в том числе в случаях, когда:

- по финансовому активу имеются просроченные платежи продолжительностью более чем на 90 дней;
- при пересмотре условий кредитного договора вследствие ухудшения финансового положения заёмщика за исключением случаев существенного снижения вероятности неполучения денежных потоков, предусмотренных договором (ввиду данного пересмотра).

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска возникновения дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания или нет, Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации. Рассматриваемая оценка проводится Банком на отчётную дату посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчётную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть ожидаемого срока действия финансового инструмента, рассчитанной с момента первоначального признания финансового инструмента.

Критерий значимости в рамках данного сравнения отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Также с учётом накопленного исторического опыта помимо рассматриваемого критерия, основанного на изменении вероятности дефолта, в качестве индикатора значительного повышения кредитного риска Банк применяет дополнительный критерий, учитывающий наличие и продолжительность просроченных платежей, полагая, что значительное повышение кредитного риска имеет место при превышении совокупной длительностью просроченных платежей 30 дней (в течение последних 12 месяцев).

Далее, по результатам проведенного анализа в целях Положения Банка России № 605-П:

- по финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемой на основе 12-месячного показателя PD (см. ниже), даже если для целей управления рисками Банк рассматривает иной период;
- в случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за всю оставшуюся часть ожидаемого срока жизни финансового актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяет особое внимание, являются: валовая прибыль, показатель 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о своевременности и объемах полученных платежей, включая информацию о наличии и продолжительности просроченных платежей

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	
<ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита
<ul style="list-style-type: none"> Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна 	<ul style="list-style-type: none"> Запросы на пересмотр условий кредитных соглашений и факты их удовлетворения
<ul style="list-style-type: none"> Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Текущие и ожидаемые (прогнозируемые) изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности клиентов

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых активов, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и частоте дефолта для активов, подверженных кредитному риску, в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся ожидаемый срок жизни финансовых активов, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Также Банк учитывает экспертное суждение при использовании прогнозной информации, основывающееся в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует такую прогнозную информацию для корректировки оценок вероятности дефолта.

Модифицированные финансовые активы

Банк в редких случаях пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно подразумевает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации. Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, а намерение пересмотреть условия (обращение клиента за пересмотром условий) кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженный кредитному риску актив является кредитно-обесцененным / имеет место событие дефолта. Клиенту требуется своевременно, регулярно и полном объеме осуществлять погашения в соответствии с модифицированными условиями в течение определенного периода времени прежде, чем актив, по которому были пересмотрены условия, больше не будет признаваться кредитно-обесцененным / дефолтным или вероятность дефолта будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки может оцениваться в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, в целях удержания клиентов и ввиду других факторов, не связанных с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы существенно, прекращается, а кредит на пересмотренных условиях признаётся, как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и при этом модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приводит к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени влияют на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении предоставленных кредитов.

Следующая информация не включает средства, размещенные в Банке России. Ссуды юридическим лицам не включают обеспечительные платежи по аренде офиса (в отношении обеспечительных платежей по аренде офиса формируется РВП).

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
Ссуды физическим лицам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	55 847 685	(105 721)	55 741 964	0.19%
Среднее качество	7 827 056	(55 118)	7 771 938	0.70%
Ниже среднего качества	1 216 358	(24 837)	1 191 521	2.04%
	<u>64 891 099</u>	<u>(185 676)</u>	<u>64 705 423</u>	<u>0.29%</u>
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	148 070	(3 345)	144 725	2.26%
Среднее качество	299 091	(13 212)	285 879	4.42%
Ниже среднего качества	2 593 277	(417 264)	2 176 013	16.09%
	<u>3 040 438</u>	<u>(433 821)</u>	<u>2 606 617</u>	<u>14.27%</u>
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 457 945	(1 254 964)	202 981	86.08%
Всего ссуд физическим лицам	<u>69 389 482</u>	<u>(1 874 461)</u>	<u>67 515 021</u>	<u>2.70%</u>
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 314 191	(11 010)	4 303 181	0.26%
Среднее качество	340 736	(3 467)	337 268	1.02%
	<u>4 654 927</u>	<u>(14 477)</u>	<u>4 640 449</u>	<u>0.31%</u>
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	26 151	(316)	25 835	1.21%
Ниже среднего качества	143 241	(6 567)	136 674	4.58%
	<u>169 392</u>	<u>(6 883)</u>	<u>162 509</u>	<u>4.06%</u>
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	122 308	(115 474)	6 834	94.41%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<u>4 946 626</u>	<u>(136 834)</u>	<u>4 809 792</u>	<u>2.77%</u>
Всего ссуд клиентам	<u>74 336 108</u>	<u>(2 011 295)</u>	<u>72 324 813</u>	<u>2.71%</u>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже	Проблемные	Всего		
			среднего качества*				
Ссуды физическим лицам							
- непросроченные	55 870 951	7 973 651	2 218 990	4 795	66 068 387	368 573	0.56%
- просроченные на срок менее 30 дней	124 449	152 192	1 144 400	3 865	1 424 906	152 726	10.72%
- просроченные на срок 30-59 дней	-	305	243 930	1 917	246 152	48 499	19.70%
- просроченные на срок 60-89 дней	356	-	101 460	3 359	105 175	29 659	28.20%
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	94 445	70 175	165 620	65 142	39.33%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	5 409	1 373 833	1 379 242	1 209 862	87.72%
Всего ссуд физическим лицам	55 995 755	8 126 147	3 809 635	1 457 945	69 389 482	1 874 461	2.70%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
- непросроченные	4 314 191	366 887	143 241	-	4 824 318	21 360	0.44%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	122 308	122 308	115 474	94.41%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 314 191	366 887	143 241	122 308	4 946 626	136 834	2.77%
Всего ссуд клиентам	60 309 946	8 493 034	3 952 876	1 580 253	74 336 108	2 011 295	2.71%

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
Ссуды физическим лицам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	53 877 967	(88 548)	53 789 419	0.16%
Среднее качество	7 689 139	(58 463)	7 630 676	0.76%
Ниже среднего качества	797 679	(21 773)	775 906	2.73%
	62 364 785	(168 784)	62 196 002	0.27%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	124 337	(1 357)	122 980	1.09%
Среднее качество	315 401	(11 043)	304 358	3.50%
Ниже среднего качества	2 573 027	(396 552)	2 176 475	15.41%
	3 012 765	(408 953)	2 603 812	13.57%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 472 443	(1 266 294)	206 149	86.00%

Всего ссуд физическим лицам	66 849 993	(1 844 030)	65 005 963	2.76%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 644 696	(8 319)	4 636 343	0.18%
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0.80%
	5 769 741	(17 268)	5 752 439	0.29%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1.16%
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4.41%
	273 325	(9 404)	263 921	3.44%
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	140 500	(116 489)	24 011	82.91%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 183 567	(143 161)	6 040 406	2.32%
Всего ссуд клиентам	73 033 560	(1 987 191)	71 046 369	2.72%

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам до вычета резерва под ОКУ					Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к ссудам до вычета резерва под ОКУ, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества*	Проблемные	Всего		
Ссуды физическим лицам							
- непросроченные	53 941 915	7 901 162	2 389 423	9 232	64 241 732	383 340	0.60%
- просроченные на срок менее 30 дней	60 389	102 098	747 467	985	910 939	140 596	15.43%
- просроченные на срок 30-59 дней		1 280	159 113	4 264	164 657	42 400	25.75%
- просроченные на срок 60-89 дней			57 035	3 186	60 221	17 955	29.82%
- просроченные на срок 90-179 дней			14 407	131 877	146 284	79 702	54.48%
- просроченные на срок более 180 дней			3 261	1 322 899	1 326 160	1 180 037	89.00%
Всего ссуд физическим лицам	54 002 304	8 004 540	3 370 707	1 472 443	66 849 993	1 844 030	2.76%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
- непросроченные	4 644 696	1 206 578	191 792	-	6 043 066	26 672	0.44%
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	140 500	140 500	116 489	82.91%
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 644 696	1 206 578	191 792	140 500	6 183 566	143 161	2.32%
Всего ссуд клиентам	58 747 000	9 211 118	3 562 499	1 612 943	73 033 559	1 987 191	2.72%

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под ОКУ 2,36% от общей величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и 1,47% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности за вычетом резерва под ОКУ 1,60% от общей величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и 1,51% от общей величины активов Банка.

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Согласно пункту 1.7 Положения ЦБ РФ № 590-П ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества являются обесценёнными. При этом по ссудам, отнесённым к 1 категории качества резерв на возможные потери не формируется.

Основные различия сумм регуляторного резерва (РВПС и РВП) и резерва под ОКУ связаны с различием применяемых методологических подходов к формированию резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П и МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Расчет РВПС производится на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга, а также с учетом иных существенных факторов, которые могут влиять на категорию качества. При этом по кредитам, которым присвоена I категория качества в соответствии с 590-П, резерв создается по ставке 0%. Также для целей расчета РВПС Банк может учитывать обеспечение в целях уменьшения резерва. Однако в соответствии с 590-П Банк вправе принимать обеспечение, которое может быть реализовано в течение 270 дней, при условии того, что залогодатель не находится в процессе банкротства.

- Расчет резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 проводится на основании значений вероятности дефолта и убытков при дефолте с учетом макроэкономической надбавки для Стадии 1 и 2. Стадия определяется на основании наличия факторов существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Для Стадии 3 расчет резерва по МСФО производится на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков, в том числе за счет реализации обеспечения (формальные ограничения, аналогичные 590-П, по принятию обеспечения для расчета резервов в данном случае отсутствуют)

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по физическим лицам

	1 апреля 2020				2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	-	-	-	-	2 553 254	1 982 346
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	168 783	408 953	1 266 294	1 844 030		1 708 611
Перевод в Стадию 1	9 510	(9 510)	-	-		-
Перевод в Стадию 2	(6 012)	13 307	(7 295)	-		-
Перевод в Стадию 3	(5)	(18 482)	18 487	-		-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(30 170)	38 792	7 553	16 175	118 337	(6 071)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	43 570	761	-	44 330	127 028	269 599
Списания	-	-	(30 072)	(30 072)	(42 582)	(128 109)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	185 676	433 821	1 254 964	1 874 461		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					2 756 037	1 844 030

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по юридическим лицам

	1 апреля 2020				2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	-	-	-	491 801	491 801	394 653
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	17 268	9 404	116 489	143 161	511 077	411 746
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-		-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-		-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-		-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(3 344)	(2 521)	(1 015)	(6 880)	(115 555)	(270 332)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	553	-	-	553	8 009	369 663
Списания	-	-	-	-	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	14 477	6 883	115 474	136 834		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					403 531	511 077

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ссуды физическим лицам

Погашения ссуд физическими лицами в сумме 3 411 208 тыс. руб. в течение 1-го квартала 2020 года привели к снижению ОКУ на 74 843 тыс. руб.

Списания ссуд физическим лицам в сумме 42 582 тыс. руб. в течение 1-го квартала 2020 года привели к снижению ОКУ на 30 072 тыс. руб.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение 1-го квартала 2020 года в сумме 663 030 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 62 997 тыс. руб.

Выдачи ссуд физическим лицам в сумме 12 440 520 тыс. руб. в течение года привели к увеличению ОКУ на 44 330 тыс. руб.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 5 623 312 тыс. рублей в течение 1-го квартала 2020 года привели к снижению ОКУ на 5 864 тыс. руб.

Списания кредитов корпоративным клиентам в течение 1-го квартала 2020 года не проводилось.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение 1-го квартала 2020 года не проводилось.

Также 1-ый квартал 2020 год наблюдается сокращение ОКУ на 1 015 тыс. руб. по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными.

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 686 234 тыс. руб. в течение 1-го квартала 2020 привели к увеличению ОКУ на 553 тыс. руб.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину ОКУ/резерва на возможные потери по ссудам. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года на 750 814 тыс. руб.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. При этом ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

По состоянию на 1 апреля 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 120 821 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 72 352 тыс. руб.), что составляет 0,18% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,15% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 121 602 тыс. руб. (созданный резерв по рассматриваемым ссудам – 70 855 тыс. руб.), что составляет 0,18% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,16% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированная задолженность отсутствовала.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Срок продолжительности просроченных платежей по активу рассчитывается по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентам по каждому из активов заемщика непосредственно с даты возникновения самого раннего из просроченных платежей.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	65 986 138	288 009	-	66 097 295
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	65 986 138	288 009	-	66 097 295
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	6 930 183	117 982	100 000	6 714 708
Без обеспечения	4 979 352	11 995	-	-
	<u>77 895 673</u>	<u>417 986</u>	<u>100 000</u>	<u>72 812 003</u>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов и требования по кредитным договорам	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость (без учета избытка обеспечения)
Обеспечение I категории качества	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	63 530 461	282 528	-	63 671 019
<i>Недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Автомобили</i>	63 530 461	282 528	-	63 671 019
Прочее обеспечение, не принятое в уменьшение расчетного резерва	8 102 033	125 715	100 000	7 793 219
Без обеспечения	2 351 005	7 039	-	-
	<u>73 983 499</u>	<u>415 282</u>	<u>100 000</u>	<u>71 548 939</u>

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества²	1 125 725	1 141 536
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	40 645	73 637
По ссудам, предоставленным физическим лицам	1 085 080	1 067 899
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд ³	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	1 085 080	1 067 899

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

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

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитываются при определении величины формируемого резерва.

По кредитно-обесцененным ссудам справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Банком могут предоставляться кредиты, обеспеченные залогом имущества, в отношении которого Банк установил возможность быстрой реализации такого имущества, стабильность рыночной цены и наличие защиты от утраты потребительских свойств. Основным видом обеспечения по кредитам юридическим лицам является залог автотранспортных средств, недвижимого имущества.

Мониторинг справедливой стоимости и ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Не реже одного раза в квартал Банк осуществляет проверку реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

² В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк принимает обеспечение II категории качества в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5;

³ По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 117 821 712 тыс. руб. (на 1 января 2010 года: 109 436 255 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.

Банк классифицирует и оценивает ссуды, предоставленные физическим лицам, как относя их к портфелям однородных ссуд, так и оценивая на индивидуальной основе. При формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным к портфелям однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не учитывается при формировании резерва. При формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк оценивает справедливую стоимость обеспечения (залог автомобиля) на основе собственной оригинальной методики, основанной на ежемесячном дисконтировании первоначальной залоговой стоимости автомобиля (в зависимости от типа автомобиля, новый или с пробегом, и количества месяцев, прошедших с даты предоставления ссуды, применяются различные ставки дисконтирования при расчете справедливой стоимости). В дальнейшем в отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, полученная оценка справедливой стоимости залога (автомобиля) учитывается при определении фактического размера резерва.

Изъятное обеспечение: средства труда и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая стоимость изъятых обеспечений составляет 38 965 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 30 256 тыс. руб.), где стоимость отраженных в составе средств труда составляет 35 714 тыс. руб., а долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 3 250 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года Банк получил контроль над активами, являвшимися обеспечением по ссудам, выданным клиентам, общей балансовой стоимостью в размере 15 803 тыс. руб., и реализовал залоговое имущество в сумме 3 100 тыс. руб. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости (обесценение залога) составили 3 994 тыс. руб.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

11.2 Риск ликвидности

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

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

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлен далее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 106 915	-	-	-	-	-	-	2 106 915
Средства в кредитных организациях	31 395	-	-	-	-	-	-	31 395
Чистая ссудная задолженность	10 354 774	4 534 298	15 090 323	44 091 308	2 723 592	281 318	-	77 075 613
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	171 200	171 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	281 162	281 162
Долгосрочные активы для продажи	3 250	-	-	-	-	-	-	3 250
Требования по текущему налогу на прибыль	31 427	-	-	-	-	-	-	31 427
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	134 959	446	33 268	116	2	4 351	-	173 142
Всего активов	12 662 720	4 534 744	15 123 591	44 091 424	2 723 594	285 669	452 362	79 874 104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 154 935	4 663 442	13 845 929	14 750 000	-	-	-	36 414 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 972 815	562 300	3 210 000	9 560 000	-	-	-	15 305 115
Выпущенные долговые обязательства	150 129	132 328	5 026 943	7 956 222	-	-	-	13 265 622
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	199 035	-	-	-	-	-	199 035
Прочие обязательства	319 219	9 342	5 069	17 743	-	-	-	351 373
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	-	35	-	-	-	35
кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
Всего обязательства	5 597 098	5 566 447	22 087 941	32 284 000	-	-	-	65 535 486
Чистая позиция	7 065 622	(1 031 703)	(6 964 350)	11 807 424	2 723 594	285 669	452 362	14 338 618

Анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Просроченные		Без срока погашения		Всего
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 814 071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 814 071
Средства в кредитных организациях	126 096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 096
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 937 874	3 365 423	20 405 582	42 466 919	2 367 504	522 268	-	-	-	-	-	-	73 065 570
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 200	171 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 183	270 183
Долгосрочные активы для продажи	5 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 900
Требования по текущему налогу на прибыль	-	32 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 568
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	44 620	93 793	26 966	204	2	157	-	-	-	-	-	-	165 742
Всего активов	6 928 561	3 491 784	20 432 548	42 467 123	2 367 506	522 425	441 383	441 383	441 383	441 383	441 383	441 383	76 651 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства кредитных организаций	2 663 827	5 382 692	12 373 826	14 750 000	-	-	-	-	-	-	-	-	35 170 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 107 185	55 587	2 960 000	8 810 000	-	-	-	-	-	-	-	-	13 932 772
Выпущенные долговые обязательства	-	94 932	5 087 751	7 951 491	-	-	-	-	-	-	-	-	13 134 174
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	199 082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199 082
Прочие обязательства	260 557	13 664	47 690	17 616	-	-	-	-	-	-	-	-	339 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	43
Всего обязательств	5 031 569	5 745 957	20 469 267	31 529 150	-	-	-	-	-	-	-	-	62 775 943
Чистая позиция	1 896 992	(2 254 173)	(36 719)	10 937 973	2 367 506	522 425	441 383	441 383	441 383	441 383	441 383	441 383	13 875 387

Вышеприведенный анализ подготовлен на основе контрактных сроков погашения активов и обязательств. В отношении просроченных судов в столбце «просроченные» отражается только сумма фактически просроченного аннуитетного платежа.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца				Суммарная величина потоков денежных средств		Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	От 1 до 3 месяцев	Более 1 года		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 208 381	4 941 401	15 190 061	16 222 702	39 562 545	36 414 306	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 987 737	678 548	3 849 057	10 427 668	16 943 010	15 305 115	
Выпущенные долговые обязательства	180 500	201 800	5 645 520	8 985 220	15 013 040	13 265 622	
Прочие финансовые обязательства	309 196	7	-	17 743	326 946	326 946	
Всего финансовых обязательств	5 685 814	5 821 756	24 684 638	35 653 333	71 845 541	65 311 989	
Условные обязательства кредитного характера	100 000	-	-	-	100 000	100 000	

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлен далее:

	До востребования и менее 1 месяца				Суммарная величина потоков денежных средств		Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	От 1 до 3 месяцев	Более 1 года		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 706 787	5 688 252	13 657 805	16 106 193	38 159 037	35 170 345	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 122 678	148 432	3 546 609	9 555 251	15 372 970	13 932 772	
Выпущенные долговые обязательства	-	131 610	5 896 210	9 116 830	15 144 650	13 134 174	
Прочие финансовые обязательства	219 219	31 792	47 690	17 616	316 317	316 317	
Всего финансовых обязательств	5 048 684	6 000 086	23 148 314	34 795 890	68 992 974	62 553 608	
Условные обязательства кредитного характера	100 000	-	-	-	100 000	100 000	

11.3 Валютный риск

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

Методы измерения и оценки валютного риска раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.toyota.ru/bank> в разделе «Регуляторная отчетность» 1 апреля 2020 года.

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

ОВП на 1 апреля 2020 года составляет 0,188% от собственных средств (капитала) Банка (на 1 января 2020 года 0,1518%).

11.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска раскрывается Банком в п.4 Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год (опубликовано на сайте Банка в сети Интернет 29 апреля 2020 года) и за 3 месяца 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии со сроками, предусмотренными Указанием Банка России № 4983-У. Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 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».

12. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством Банка на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва.

Анализ по сегментам, представленный в таблице далее, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Банка включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.

▪ Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.

▪ Статьи капитала относятся к кредитованию розничных клиентов.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 1 апреля 2020 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 813 775	1 813 775
Обязательные резервы	13 170	279 970	-	293 140
Средства в кредитных организациях	-	-	31 395	31 395
Чистая ссудная задолженность	66 312 597	6 059 439	4 703 578	77 075 613
Итого активов	66 325 767	6 339 408	6 548 748	79 213 923
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	32 859 166	3 555 140	-	36 414 306
Средства клиентов, не являющихся КО	13 562 157	157 581	320 074	14 039 812
Вклады физических лиц	1 265 303	-	-	1 265 303
Выпущенные долговые обязательства	13 265 622	-	-	13 265 622
Итого пассивов	60 952 248	3 712 721	320 074	64 985 043
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	1 890 576	122 344	54 902	2 067 822
Процентные расходы	(833 611)	(45 938)	(263 082)	(1 142 631)
Чистые процентные доходы	1 056 965	76 406	(208 180)	925 191
Комиссионные доходы	1 025	741	-	1 766
Комиссионные расходы	(25 296)	-	-	(25 296)
Чистые комиссионные доходы	(24 271)	741	-	(23 530)
Прочие операционные доходы	2 094	1 973	-	4 067
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	(33 676)	6 551	(6 979)	(34 104)
Всего результат по сегментам	1 001 112	85 671	(215 159)	871 624

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию 1 апреля 2019 года приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
I. АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 010 453	2 010 453
Обязательные резервы	231 879	21 198	4 800	257 877
Средства в кредитных организациях	-	-	75 826	75 826
Чистая ссудная задолженность	54 663 237	10 616 218	1 501 271	66 780 726
Итого активов	54 895 116	10 637 416	3 592 350	69 124 882
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	29 653 973	525 058	-	30 179 031
Средства клиентов, не являющихся КО	15 787 498	589 793	222	16 377 513
Вклады физических лиц	777 322	-	-	777 322
Субординированные займы	861 693	-	-	861 693
Выпущенные долговые обязательства	8 154 412	-	-	8 154 412
Итого пассивов	55 234 897	1 114 851	222	56 349 971
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	6 149 562	774 342	-	6 923 904
Процентные расходы	(3 718 534)	(301 005)	-	(4 019 539)

Чистые процентные доходы	2 431 028	473 337	-	2 904 365
Комиссионные доходы	329 485	2 864	-	332 349
Комиссионные расходы	(86 300)	-	-	(86 300)
Чистые комиссионные доходы	243 185	2 864	-	246 049
Прочие операционные доходы	226 904	48 551	-	275 455
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	(144 607)	76 934	-	(67 673)
Всего результат по сегментам	2 756 510	601 686	-	3 358 196

Выверка финансового результат по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	1 апреля 2020 год	1 апреля 2019 год
Всего результат по сегментам	871 624	776 002
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(115)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 433	4
Изменение резерва по прочим потерям	(14 725)	(42 612)
Операционные расходы	(274 174)	(270 301)
Прибыль до налогообложения	589 043	463 094

13. Аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года обязательства по операционной аренде, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Сроком менее 1 года	101 273	133 341
Сроком от 1 года до 5 лет	-	-
	101 273	133 341

14. Информация об операциях со связанными сторонами

АО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций. Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor Corporation (Япония).

На 1 апреля 2020 года Банком внесено в уставный капитал дочернего общества ООО «Тойота Лизинг» в размере 214 000 тыс. руб. (100% доля участия).

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония):

	на 01 апреля 2020				на 01 января 2020			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
АКТИВЫ								
Инвестиции	-	171 200	-	171 200	-	171 200	-	171 200
Прочие активы	-	-	31 865	31 865	-	-	33 455	33 455
Всего чистых активов	-	171 200	31 865	203 065	-	171 200	33 455	204 655
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	-	-	13 882 230	13 882 230	-	-	11 973 446	11 973 446
Прочие обязательства	-	-	47 690	47 690	-	-	47 690	47 690
Всего пассивов	-	-	13 929 920	13 929 920	-	-	12 021 136	12 021 136

Ниже приведены доходы и расходы на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании, дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония) и дочернюю компанию Банка ООО «Тойота Лизинг».

	на 01 апреля 2020				на 01 апреля 2019			
	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Материнская компания	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	-	-	95 068	95 068	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	2	2	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1 167	400	-	1 567	-	52	-	52
Всего доходов	1 167	400	95 070	96 637	-	52	-	52
Процентные расходы	-	-	(220 569)	(220 569)	-	-	(351 477)	(351 477)
Комиссионные расходы	-	-	(5 501)	(5 501)	-	-	-	-
Операционные расходы	(4 931)	-	(1 310)	(6 241)	(70)	-	(4 336)	(4 406)
Всего расходов	(4 931)	-	(227 380)	(232 311)	(70)	-	(355 813)	(355 883)
ИТОГО	(3 764)	400	(132 310)	(135 674)	(70)	52	(355 813)	(355 831)

За первый квартал 2020 года Банком было привлечено от связанных сторон 2 000 000 тыс. руб.

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в первом квартале 2020 года заключались на срок 36 месяцев. Средний размер процентных ставок составил 7%. Размер уплаченных процентов составляет 220 569 тыс.руб. (за первый квартал 2019 года - 351 477 тыс. руб.). Все сделки со связанными сторонами являются необеспеченными.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе привлеченных средств от связанных сторон субординированных кредитов нет.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Группы по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления:

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 1 квартал 2020 и за 1 квартал 2019 представлена в следующей таблице:

	1 апреля 2020 года		1 апреля 2019 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	10 899	71,7	9 424	80,0
Премии	1 617	10,7	-	-
Аренда квартир	390	2,6	-	-
Прочие	322	2,1	407	3,5
Налоги и отчисления по заработной плате	1 967	12,9	1 950	16,5
	<u>15 195</u>	<u>100,0</u>	<u>11 781</u>	<u>100,0</u>

За 1 квартал 2020 данные представлены по четырем сотрудникам (три члена Правления Банка и член Наблюдательного совета), первый квартал 2019 - по трем сотрудникам (члены Правления Банка).

Дивиденды в 2020 году не выплачивались.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Зам. Главного бухгалтера АО «Тойота Банк»

15 мая 2020 года



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.