

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

<b>1. Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Общая информация .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом .....</b>	<b>4</b>
<b>4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....</b>	<b>5</b>
<b>4.2. Информация о системе управления рисками .....</b>	<b>9</b>
<b>4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора .....</b>	<b>11</b>
<b>4.4. Кредитный риск .....</b>	<b>12</b>
<b>4.5. Кредитный риск контрагента .....</b>	<b>13</b>
<b>4.6. Риск секьюритизации .....</b>	<b>13</b>
<b>4.7. Рыночный риск .....</b>	<b>13</b>
<b>4.8. Информация о величине операционного риска .....</b>	<b>13</b>
<b>4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....</b>	<b>14</b>
<b>4.10. Информация о величине риска ликвидности .....</b>	<b>14</b>
<b>4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....</b>	<b>15</b>

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

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

Аудит в отношении данной информации о рисках за 9 месяцев 2021 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

## **2. Общая информация**

### **Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Тойота Банк». Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года. Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 127273, Россия, город Москва, Отрадная ул., дом 2Б, строение 1. Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония): TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%), Toyota Bank Polska S.A. (Акционерное общество «Тойота Банк Польша») (0,063%).

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.

28 сентября 2021 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Тойота Банк» AAA(RU) с прогнозом «Стабильный».

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации (далее – «РФ») в 167 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2021 года: в 71 городах и 166 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

### **Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

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

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств № 0012043 от 06.10.2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

С начала 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Пандемия COVID-19 непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывали влияние на деятельность Банка, а также на спрос на его услуги и операции со стороны клиентов – населения и организаций различных отраслей экономики по причине снижения степени деловой активности в экономике России в целом.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии COVID-19 и вызванных ей изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк предпринимал надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2021 года существенно увеличился по сравнению с периодом прошлого года – прибыль увеличилась на 549 596 тыс. руб. или на 82.2%. Основным фактором роста послужило изменение резерва в сторону его восстановления при сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Активы Банка существенно не изменились: снижение составило 207 322 тыс. руб., или 0,3%. Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за 9 месяцев 2021 года на 767 058 тыс. руб. (на 5.9%).

Руководство Банка оценивает текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования, Банк продолжит соблюдать нормативные требования ЦБ РФ в полном объеме с достаточным запасом. Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность отсутствует.

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

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.1 Указания 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	701 976
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	10 480 654	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	35	7 583 919	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	7 583 919
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	44 171 109	X	X	0
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	701 976
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	879 755	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	176 307	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	176 307	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	176 307
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	307 391	X	X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	113 276
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	5 337
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	71 374 713	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	Всего источников собственных средств	36	16 194 239	Собственные средства (капитал)	59	13 702 975

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банк рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года), антициклическая надбавка (0% на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года). Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе и раскрываются в составе пояснительной информации к консолидированной отчетности.

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

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

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

	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>13 006 336</b>	<b>11 730 497</b>
в том числе:		
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	13 295 919	12 068 837
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	5 440 000	5 440 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	272 000	272 000
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе		
- нематериальные активы	(289 583)	(338 340)
- иные вложения в источники	(176 307)	(188 989)
	(113 276)	(149 351)
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>696 639</b>	<b>1 205 420</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:		
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	701 976	1 217 615
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	700 391	1 216 030
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе		
- иные вложения в источники	1 585	1 585
	(5 337)	(12 195)
	(5 337)	(12 195)
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>13 702 975</b>	<b>12 935 917</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>94.92%</b>	<b>90.68%</b>

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



По состоянию на 1 октября 2021 года субординированные кредиты отсутствуют.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

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

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

**4.2. Информация о системе управления рисками**

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>69 182 167</b>	<b>66 185 919</b>	<b>5 534 573</b>
2	при применении стандартизированного подхода	69 182 167	66 185 919	5 534 573
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
<b>6</b>	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
<b>10</b>	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов			0
16	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
24	<b>Операционный риск</b>	<b>6 492 788</b>	<b>6 492 788</b>	<b>519 423</b>
25	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</b>	<b>508 250</b>	<b>508 250</b>	<b>40 660</b>
26	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
29	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>76 183 205</b>	<b>73 186 957</b>	<b>6 094 656</b>

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2021 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2021 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	74 186 353	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 694	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 834 270	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 873 813	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65 598 416	0
8	Основные средства	0	0	707 239	0
9	Прочие активы	0	0	3 144 921	0

Операции с обремененными активами в течение 9 месяцев 2021 года не производились.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	12 458 550	18 459 184
	в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	5 516 023	7 575 343
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 942 527	10 883 841
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло уменьшение объема средств нерезидентов, что связано с более выгодными условиями кредитования на локальном межбанковском рынке.

#### 4.4. Кредитный риск

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

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 1 октября 2021 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1.1	ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	<b>Реструктурированные ссуды</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>
3	<b>Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

По состоянию на 1 октября 2021 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Банка России отсутствуют. Изменений значений показателей в отчетном периоде не произошло.

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

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

#### **4.5. Кредитный риск контрагента**

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

#### **4.6. Риск секьюритизации**

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

#### **4.7. Рыночный риск**

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

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

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

#### **4.8. Информация о величине операционного риска**

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

Система управления операционным риском Банка находится в процессе приведения в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления

операционным риском в кредитной организации и банковской группе" в срок до 1 января 2022 года.

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска. Расчет операционного риска применяется с 31 марта 2021 года.

	<b>2018 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2020 год</b>	<b>Усредненный показатель</b>
Чистые процентные доходы	<b>3 447 110</b>	<b>3 562 614</b>	<b>3 559 838</b>	<b>3 523 187</b>
Чистые непроцентные доходы:	<b>(24 660)</b>	<b>(82 396)</b>	<b>(74 040)</b>	<b>(60 365)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	314	1 286	<b>159</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	(1 026)	6 512	<b>1 358</b>
Комиссионные доходы	6 942	6 471	7 116	<b>6 843</b>
Прочие операционные доходы	47 755	3 171	13 361	<b>21 429</b>
Комиссионные расходы	(76 822)	(91 326)	(102 315)	<b>(90 154)</b>
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>3 422 450</b>	<b>3 480 218</b>	<b>3 485 798</b>	<b>3 462 822</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>519 423</b>

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

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

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

<b>Изменение чистого процентного дохода</b> (в соответствии с формой отчетности 0409127):	<b>1 октября 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	74 818	158 920
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	149 636	317 840

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

#### **4.10. Информация о величине риска ликвидности**

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

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

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

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

#### 4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

##### Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Существенные балансовые величины, участвующие в расчете показателя финансового рычага на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлены в таблице:

	на 1 октября 2021	На 1 января 2021	изменение (в %)
<b>Основной капитал</b>	<b>13 006 336</b>	<b>11 730 497</b>	<b>10.9</b>
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе</b>	<b>72 145 676</b>	<b>72 838 891</b>	<b>-1.0</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 611 084	2 132 773	-24.5
Средства в кредитных организациях	27 649	94 988	-70.9
Чистая ссудная задолженность	71 347 064	71 022 505	0.5
Основные средства, нематериальные активы и запасы, в т.ч.	879 755	891 946	-1.4
Активы в форме права пользования	458 415	512 591	-10.6

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 1.9 п.п. и составляет 18.0% по состоянию на 1 октября 2021 года и 16.1% на 1 января 2021 соответственно.

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

##### Обязательные нормативы:

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

Наименование показателя		Нормативное значение	1 октября 2021 года	1 января 2021 года	Абсолютное изменение (п.п.)
<b>Нормативы достаточности капитала</b>					
базового	H1_1	>= 4,5%	17,072%	16,018%	1,054
основного	H1_2	>= 6%	17,072%	16,018%	1,054
собственных средств	H1_0	>= 8%	17,987%	17,666%	0,321
<b>Финансовый рычаг</b>	H1_4	>= 3%	18,03%	16,1%	1,93
<b>Нормативы ликвидности</b>					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	129,575%	120,187%	9,388
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	211,373%	233,685%	(22,312)
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	98,142%	82,126%	16,016
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>					
	H6	<= 25%	4,9%	7,6%	(2,7)
<b>Максимальный размер крупного кредитного риска</b>					
	H7	<= 800%	0%	7,616%	(7,616)
<b>Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц</b>					
	H12	<= 25%	1,484%	1,307%	0,177
<b>Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу</b>					
	H25	<= 20%	1,7%	1,5%	0,2

По состоянию на 1 октября 2021 года и в течение 9 месяцев 2021 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

Колошенко А.В.

Главный бухгалтер

Рябинина С.И.

24 ноября 2021 года

