

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. ВВЕДЕНИЕ</b> .....  | <b>3</b> |
| <b>2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....  | <b>3</b> |
| 2.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ<br>ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА.....  | 3        |
| 2.2 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК .....  | 4        |
| <b>3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....   | <b>4</b> |
| <b>4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И<br/>ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b> .....  | <b>4</b> |
| 4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....  | 5        |
| 4.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....  | 11       |
| 4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ<br>КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ<br>ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА..... | 13       |
| 4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....  | 14       |
| 4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....   | 20       |
| 4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....   | 20       |
| 4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....  | 20       |
| 4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....   | 20       |
| 4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....   | 21       |
| 4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....   | 21       |
| 4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ .....   | 22       |

## 1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2018 года (далее – информация о рисках) подготовлена 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 – 4482-У). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: <https://www.toyota.ru/bank> в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках за 1 полугодие 2018 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 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 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Количественные сведения о капитале Банка, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Банка для надзорных целей.

Все количественные сведения в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2. Общая информация

### 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](mailto:reception.tbr@toyota-fs.com).

Адреса страниц в сети «Интернет»: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://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 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Собственником почти 100% акций Банка является TOYOTA Kreditbank GmbH — структура, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония).

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк присутствовал в 69 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 164 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2018 года: в 70 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

**Банк не является участником банковской группы.**



## **2.2 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 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.

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

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. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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.

За 1 полугодие 2018 изменения в бухгалтерском балансе Банка были незначительные: суммарные активы и обязательства Банка увеличились незначительно (4,7%) по сравнению с началом отчетного года.

Портфель кредитов физическим лицам увеличился на 9,2% (или на 4 148 758 тыс. руб.) по сравнению с началом года. Портфель корпоративных кредитов Банка увеличился на 13,0% по сравнению с началом года (или на 1 009 311 тыс. руб.). Как следствие, существенно снизилась – в 3,5 раза - доля средств, размещенных на депозитах в Банке России (на 2 391 240 тыс. руб.). Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности – с 55 978 869 тыс.руб. на 01 января 2018 до 58 745 698 тыс.руб. на 01 июля 2018 года (4,9%).

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 35,7% (на 7 045 691 тыс.руб.). При этом изменилась структура привлеченных средств, что было связано с досрочным погашением купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года) и возвратом средств, привлеченных от юридического лица, являющегося связанным с Банком, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 1 550 000 тыс.руб.

## **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.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

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.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса.

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 о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.1 4482-У):

| Номер | Бухгалтерский баланс   |              |                                 | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)            |              |                                 |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на 01.07.2018, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на 01.07.2018, 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                               |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 5 440 000                       | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1            | 5 440 000                       |

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|       |  |        |            |  |    |           |
|-------|--|--------|------------|--|----|-----------|
| 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 | 0         |
| 2     | Резервный фонд   | 27     | 272 000    | Резервный фонд   | 3  | 272 000   |
| 3     | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период     | 33, 34 | 5 218 292  | X  | X  | X         |
| 3.1   | отнесенные в базовый капитал   |        |            | Нераспределенная прибыль (убыток)  | 2  | 4 797 952 |
| 4     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 41 884 143 | X  | X  | X         |
| 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                          | 51 | 527 496   |
| 4.2.1 | Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года  | X      | 212 500    | из них: субординированные кредиты  | X  | 212 500   |
| 5     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10     | 200 127    | X  | X  | X         |
| 5.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X      | 153 291    | X  | X  | X         |



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|       |  |    |         |  |        |         |
|-------|--|----|---------|--|--------|---------|
| 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  | 153 291 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 153 291 |
| 5.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X  | 0       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 0       |
| 6     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9  | 73 298  | X  | X      | X       |
| 6.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X  | 0       | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10     | 0       |
| 6.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X  | 73 298  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21, 75 | 73 298  |
| 7     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20 | 0       | 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       |

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|     |   |            |            |  |            |       |
|-----|---|------------|------------|--|------------|-------|
| 8.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         | 2 363 |
| 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, 41.1.2 | 0     |
| 8.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | 0          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         | 113   |
| 9   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 56 402 745 | 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     |



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 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 |
| 9.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | 0 |

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы для Банка по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является участником банковской группы/головной кредитной организацией банковской группы.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532, со сведениями из консолидированного балансового отчета для Банка, по форме Таблицы 1.3 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является участником банковской группы/головной кредитной организацией банковской группы.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У, раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимальный норматив N 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива N1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое значение норматива N1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%. Минимально допустимое числовое значение норматива N1.4 «Норматив финансового рычага» составляет 3,0%.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала N1.0, N1.1, N1.2 и норматив финансового рычага N1.4 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

По состоянию на 1 июля 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 16,6%, увеличившись на 0,1 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 1 января 2018 года за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения 30 марта 2018 года. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 17,5% на 1 июля 2018 года.

Норматив финансового рычага Н1.4 по состоянию на 1 июля 2018 года составил 17,9%.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска.

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение 395-П»):

|   | 1 июля 2018 года  | 1 января 2018 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Основной капитал  | 10 354 298        | 9 443 824          |
| в том числе:  |                   |                    |
| Источники базового капитала                                 | 10 509 952        | 9 608 833          |
| - показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе     | (155 654)         | (165 009)          |
| - нематериальные активы                                     | (153 291)         | (160 042)          |
| - иные вложения в источники                                 | (2 363)           | (4 967)            |
| Добавочный капитал  | -                 | -                  |
| Дополнительный капитал                                      | 527 383           | 1 151 338          |
| <b>Всего собственных средств (капитала)</b>                 | <b>10 881 681</b> | <b>10 595 162</b>  |
| <b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b> | <b>95,2%</b>      | <b>89,1%</b>       |

Увеличение источников базового капитала в 1 полугодии 2018 года произошло за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в сумме 899 404 тыс.руб. из дополнительного капитала в состав источников базового капитала после получения аудиторского заключения 30 марта 2018 года. По итогам первого полугодия 2018 г. увеличение собственных средств (капитала) составило 286 519 тыс.руб. (или на 2,7%).

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по ссудам, рефинансированным Банком.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Оба субординированных кредита были предоставлены связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды).

| Дата выдачи         | Срок погашения      | Первоначальная стоимость |                       | Амортизированная стоимость             |                       |
|---------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
|                     |                     | тыс.руб.                 |                       | тыс.руб.                               |                       |
|                     |                     | по состоянию на          |                       | (Положение № 395-П)<br>по состоянию на |                       |
|                     |                     | 1 июля<br>2018 года      | 1 января<br>2018 года | 1 июля<br>2018 года                    | 1 января<br>2018 года |
| 11 марта 2011 года  | 12 марта 2018 года  | -                        | 550 000               | -                                      | 137 500               |
| 1 августа 2012 года | 1 августа 2019 года | 850 000                  | 850 000               | 212 500                                | 297 500               |
|                     |                     | <b>850 000</b>           | <b>1 400 000</b>      | <b>212 500</b>                         | <b>605 000</b>        |



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс.руб в установленный договором срок. В 1 полугодии 2018 года субординированный кредит сумму 850 000 тыс.руб. был самортизирован на сумму 85 000 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 июля 2018 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 июля 2018 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 75 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 0,5%.

**Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала)**

В рамках переходного периода, вплоть до 1 января 2018 года, Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

**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 395-П и Положением Банка России N 509-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 180-И и Положением Банка России N 509-П, по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 4482-У):

| Номер | Наименование показателя   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|--------------------------------|--|
|       |   | данные на 01.07.2018, тыс.руб.                         | данные на 01.01.2018, тыс.руб. | данные на 01.07.2018, тыс.руб.                               |
| 1     | 2   | 3  | 4                              | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 56 122 516   | 51 069 842                     | 4 489 801  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                       | 56 122 516   | 51 069 842                     | 4 489 801  |
| 3     | при применении ПВР  | 0  | 0                              | 0  |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                   | 0  | 0                              | 0  |
| 5     | при применении стандартизированного подхода                                       | 0  | 0                              | 0  |

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

|    |   |                   |                   |                  |
|----|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0                 | 0                 | 0                |
| 7  | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0                 | 0                 | 0                |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход  | 0                 | 0                 | 0                |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход   | 0                 | 0                 | 0                |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход   | 0                 | 0                 | 0                |
| 11 | Риск расчетов   | 0                 | 0                 | 0                |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:   | 0                 | 0                 | 0                |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах  | 0                 | 0                 | 0                |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора   | 0                 | 0                 | 0                |
| 15 | при применении стандартизированного подхода   | 0                 | 0                 | 0                |
| 16 | <b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>         |
| 17 | при применении стандартизированного подхода   | 0                 | 0                 | 0                |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0                 | 0                 | 0                |
| 19 | <b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>   | <b>5 926 575</b>  | <b>6 074 988</b>  | <b>474 126</b>   |
| 20 | при применении базового индикативного подхода   |                   |                   |                  |
| 21 | при применении стандартизированного подхода   | 5 926 575         | 6 074 988         | 474 126          |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода  | 0                 | 0                 | 0                |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%  | 183 244           | 125 102           | 14 660           |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                      | 0                 | 0                 | 0                |
| 25 | <b>Итого<br/>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>   | <b>62 232 335</b> | <b>57 269 932</b> | <b>4 978 587</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 следующие виды рисков ввиду отсутствия соответствующих операций: кредитный риск контрагента, риск расчетов, риск секьюритизации, а также рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и участия в уставном капитале юридических лиц.

Банк не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР).

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 июля 2018 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.



*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

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 кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2018 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. 4482-У):

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | всего, тыс.руб.                           | в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб. | всего, тыс.руб.                             | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб. |
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1     | Всего активов,   | 10 441                                    | 0   | 58 191 110                                  | 0  |
|       | в том числе:   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего,  | 0   | 0   | 0   | 0  |
|       | в том числе:   | 0   | 0   | 0   | 0  |
|       | 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   | 120 700                                     | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 1 983 333                                   | 0  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 10 441                                    | 0   | 8 081 994                                   | 0  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 46 085 379                                  | 0  |
| 8     | Основные средства  | 0   | 0   | 201 681                                     | 0  |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 1 718 023                                   | 0  |

Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает влияние на размер и виды обремененных активов. В качестве обремененных активов по статье 6 «Ссуды, предоставленные

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обремененный актив учитывается на балансе Банка, т.к. Банк не передавал права и риски по нему.

Другие виды операций с обремененными активами в течение первого полугодия 2018 года Банком не осуществлялись.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 4482-У):

| Номер | Наименование показателя  | Данные на 01.07.2018, тыс.руб. | Данные на 01.01.2018, тыс.руб. |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1     | 2  | 3                              | 4                              |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 0                              | 0                              |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,               | 0                              | 1 252                          |
|       | в том числе:   |                                |                                |
| 2.1   | банкам - нерезидентам  | 0                              | 0                              |
| 2.2   | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                              | 0                              |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам  | 0                              | 1 252                          |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,                  | 0                              | 0                              |
|       | в том числе:   |                                |                                |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                              | 0                              |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                              | 0                              |
| 4     | Средства нерезидентов, всего,  | 20 330 000                     | 20 080 000                     |
|       | в том числе:   |                                |                                |
| 4.1   | банков - нерезидентов  | 6 600 000                      | 4 800 000                      |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 13 730 000                     | 15 280 000                     |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 0                              | 1                              |

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих объем операций с контрагентами-нерезидентами, не произошло.

**4.4. Кредитный риск**

**Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску**

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 4482-У):

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери (включая списания) | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|--|--|-------------------------------------|
|       |                         |   |   |  |  |  |  | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)       |
|       |                         |   |   |  |  |  |  |                                     |



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

| 1 | 2                      | 3 | 4         | 5 | 6          | 7         | 8          |
|---|------------------------|---|-----------|---|------------|-----------|------------|
| 1 | Кредиты                | X | 1 329 072 | X | 56 445 744 | 2 454 885 | 55 319 931 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | X | 0         | X | 0          | 0         | 0          |
| 3 | Внебалансовые позиции  | X | 0         | X | 400 000    | 2 855     | 397 145    |
| 4 | Итого                  | X | 1 329 072 | X | 56 845 744 | 2 457 740 | 55 717 076 |

**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 июля 2018 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 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:       | 400 272                     | 44.6%   | 178 525   | 9.4%                              | 37 473    | (35.2%)                                   | (141 053) |
| 1.1   | ссуды  | 400 272                     | 44.6%   | 178 525   | 9.4%                              | 37 473    | (35.2%)                                   | (141 053) |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 656 900                     | 5.7%  | 37 149    | 0.5%                              | 3 538     | (5.1%)                                    | (33 611)  |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 656 900                     | 5.7%  | 37 149    | 0.5%                              | 3 538     | (5.1%)                                    | (33 611)  |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0                           | 0.0%  | 0         | 0.0%                              | 0         | 0.0%                                      | 0         |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 0                           | 0.0%  | 0         | 0.0%                              | 0         | 0.0%                                      | 0         |

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|   |  |   |      |   |      |   |      |   |
|---|--|---|------|---|------|---|------|---|
| 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 |

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России, не произошло.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта**

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 1 июля 2018 года в течение первого полугодия 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 4482-У):

| Номер | Наименование статьи   | Балансовая стоимость ссудной задолженности, тыс.руб. |
|-------|---|--|
| 1     | 2   | 3  |
| 1     | Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 1 января 2018)   | 1 391 174  |
| 2     | Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 1 полугодия 2018)   | 254 763  |
| 3     | Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 1 полугодия 2018 и по состоянию на 1 июля 2018) | 99 854   |
| 4     | Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 1 полугодия 2018)   | 6 304  |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 1 полугодия 2018)   | -210 706   |
| 6     | Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 1 июля 2018)<br>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)  | 1 329 072  |



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более на 90 дней, не произошло.

**Методы снижения кредитного риска**

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.3 4482-У):

| Номер | Наименование статьи   | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, тыс.руб. | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб. |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми и гарантиями, тыс.руб. |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс.руб. |                                |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
|       |   |  | всего  | в том числе обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть |
| 1     | 2   | 3  | 4  | 5                              | 6  | 7                              | 8  | 9                              |
| 1     | Кредиты   | 140 769  | 55 179 162   | 55 169 169                     | 0  | 0                              | 0  | 0                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | 0  | 0  | 0                              | 0  | 0                              | 0  | 0                              |
| 3     | <b>Всего, из них:</b>   | <b>140 769</b>   | <b>55 179 162</b>  | <b>55 169 169</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>   | <b>0</b>                       |
| 4     | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0  | 51 042   | 51 042                         | 0  | 0                              | 0  | 0                              |

**Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 4482-У):

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.                                  |               |  |               | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
|       |   | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               |   |   |
|       |   | балансовая  | внебалансовая | балансовая   | внебалансовая |   |   |
| 1     | 2   | 3   | 4             | 5  | 6             | 7   | 8   |
| 1     | Центральные банки или правительства                       | 2 164 474   | 0             | 2 164 474  | 0             | 0   | 0.0%  |

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

|    |   |                   |                |                   |                |                   |               |
|----|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|
|    | стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран   |                   |                |                   |                |                   |               |
| 2  | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 3  | Банки развития  |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 4  | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 136 710           | 0              | 122 373           | 0              | 44 807            | 0.1%          |
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 6  | Юридические лица  | 6 051 913         | 400 000        | 5 717 234         | 397 145        | 5 717 234         | 10.2%         |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  | 51 009 165        | 0              | 48 950 288        | 0              | 48 950 288        | 87.2%         |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 10 | Вложения в акции  |                   |                |                   |                |                   | 0.0%          |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   | 46 568            | 0              | 0                 | 0              | 0                 | 0.0%          |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 771 962           | 0              | 746 666           | 0              | 1 191 648         | 2.1%          |
| 13 | Прочие  | 628 558           | 0              | 328 485           | 0              | 218 538           | 0.4%          |
| 14 | <b>Всего</b>  | <b>60 809 350</b> | <b>400 000</b> | <b>58 029 520</b> | <b>397 145</b> | <b>56 122 516</b> | <b>100.0%</b> |

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 4482-У):

тыс. руб.



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)   | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          |                   |
|-------|---|--|---------------|----------|----------|----------|----------|-------------------|--------------|--------------|----------|----------------|----------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|-------------------|
|       |   | из них с коэффициентом риска:                            |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | Всего             |
|       |   | 0%   | 20%           | 35%      | 50%      | 70%      | 75%      | 100%              | 110%         | 130%         | 140%     | 150%           | 170%     | 200%     | 250%          | 300%     | 600%     | 1250%    | Прочие   |                   |
| 3     | 4   | 5  | 6             | 7        | 8        | 9        | 10       | 11                | 12           | 13           | 14       | 15             | 16       | 17       | 18            | 19       | 20       | 21       |          |                   |
| 1     | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран         | 2 164 474  |               |          | 0        |          |          | 0                 |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 2 164 474         |
| 2     | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | 0  | 0             |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 3     | Банки развития  |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 4     | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 0  | 96 957        |          | 0        |          |          | 25 416            |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 122 373           |
| 5     | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 6     | Юридические лица  | 397 145  |               |          |          |          |          | 5 717 234         |              |              |          |                | 654 244  |          |               |          |          |          |          | 6 768 623         |
| 7     | Розничные заемщики (контрагенты)  |  |               |          |          |          |          | 0 48 950 288      | 1 005        | 6 233        |          |                | 2 460    |          |               |          |          |          |          | 48 959 986        |
| 8     | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 9     | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 10    | Вложения в акции  |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 11    | Просроченные требования (обязательства)   |  |               |          |          |          |          | 0                 |              |              |          |                |          |          |               |          |          |          |          | 0                 |
| 12    | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     |  |               |          |          |          |          |                   |              |              |          |                |          |          | 73 298        |          |          |          |          | 73 298            |
| 13    | Прочие  |  |               |          |          |          |          | 328 485           |              |              |          |                | 9 426    |          |               |          |          |          |          | 337 911           |
| 14    | <b>Всего</b>  | <b>2 561 619</b>   | <b>96 957</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>55 021 423</b> | <b>1 005</b> | <b>6 233</b> | <b>0</b> | <b>666 130</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>73 298</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>58 426 665</b> |

**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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 7.1 4482-У):

тыс.руб.

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

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

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

#### 4.8. Информация о величине операционного риска

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года, применяется для отчетности на 1 июля 2018 года (после публикации годового отчета за 2017 год):

|   | 2015 год         | 2016 год         | 2017 год         | Усредненный показатель |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------------|
| Чистые процентные доходы  | 3 668 706        | 2 801 064        | 2 774 353        | 3 081 374              |
| Чистые непроцентные доходы:   | 451 614          | 408 907          | 224 370          | 361 630                |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                         | -                | 1 758            | 99               | 619                    |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                          | 2 471            | -                | -                | 824                    |
| Комиссионные доходы   | 3 485            | 361 351          | 270 313          | 211 716                |
| Прочие операционные доходы  | 445 658          | 45 798           | (46 042)         | 148 471                |
|   | -                | -                | -                | -                      |
| Комиссионные расходы  | (391 345)        | (291 741)        | (163 415)        | (282 167)              |
| <b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b> | <b>3 728 975</b> | <b>2 918 230</b> | <b>2 835 308</b> | <b>3 160 837</b>       |
| <b>Операционный риск</b>  |                  |                  |                  | <b>474 126</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 4212-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

| <u>Изменение чистого процентного дохода</u><br><u>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</u> | 1 июля<br>2018 года | 1 января<br>2018 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.                                      | 97 653              | 197 330               |
| в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.                                      | 195 305             | 394 660               |

Доля финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, в иностранной валюте незначительна - составляет менее 0,1%.

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

#### 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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже приводится расчет показателя финансового рычага. Балансовые величины, участвовавшие в расчетах, представлены в таблице:

|  | 1 июля<br>2018 года | 1 апреля<br>2018 года | 1 января<br>2018 года | 1 октября<br>2017 года |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Основной капитал</b>  | <b>10 354 298</b>   | <b>10 348 837</b>     | <b>9 443 824</b>      | <b>9 451 560</b>       |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ   | 999 433             | 698 548               | 1 111 504             | 1 154 957              |
| Средства в кредитных организациях  | 122 373             | 78 243                | 86 752                | 204 772                |
| Чистая ссудная задолженность   | 56 280 372          | 54 711 639            | 53 567 920            | 48 469 922             |
| Отложенный налоговый актив   | 73 298              | 62 551                | 62 551                | 57 347                 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 198 059             | 198 495               | 211 453               | 207 040                |
| Долгосрочные активы для продажи  | -                   | 2 950                 | 3 666                 | -                      |
| Требования по налогу на прибыль  | 45 080              | 22 384                | 35 571                | 12 728                 |
| Прочие активы за вычетом расходов будущих периодов   | 282 566             | 301 162               | 289 612               | 307 270                |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала         | (155 654)           | (161 115)             | (165 009)             | (157 273)              |
| <b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>  | <b>57 845 527</b>   | <b>55 914 857</b>     | <b>55 204 020</b>     | <b>50 256 763</b>      |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)                                   | 397 145             | 397 406               | 397 405               | 397 039                |
| Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                    | 39 714              | 39 741                | 39 741                | 39 704                 |
| <b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b> | <b>57 885 241</b>   | <b>55 954 598</b>     | <b>55 243 761</b>     | <b>50 296 467</b>      |
| <b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>  | <b>17.9</b>         | <b>18.5</b>           | <b>17.1</b>           | <b>18.8</b>            |

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 17,9% по состоянию на 1 июля 2018 года и 18,8% на 1 октября 2017 года соответственно. Произошло незначительное увеличение чистой ссудной задолженности.

Норматив финансового рычага (Н1.4) начал рассчитываться начиная с отчетной даты по состоянию на 1 июля 2018 и составляет 20,2 %.

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.



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**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.

Ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца) Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 3,3 раза с 189,5% на 1 января 2018 года до 62,0% по состоянию на 1 июля 2018 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив снизился в 0,6 раза с 209,4% по состоянию на 1 января 2018 года до 127,2% по состоянию на 1 июля 2018 года.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 88,7% и 74,4% (максимум 120%) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно (изменение составило 14,3 п.п.). Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период увеличился в связи с ростом корпоративного кредитного портфеля и составил 20,4% и 17,6% (максимум 25%) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 43,9% и 37,2% (максимум 800%) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно (увеличение 6,7 п.п.). Увеличение вызвано ростом объемов кредитования юридических лиц.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка составляет 0,1% по состоянию на 1 июля 2018 года. По состоянию на 1 января 2018 года норматив имеет нулевое значение (максимально допустимое значение 3%).

Норматив Н25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года норматив имеет нулевое значение.

Норматив Н9.1, определяющий максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Банком не рассчитывается по причине отсутствия данных для расчета.

По состоянию на 1 июля 2018 года и в течение первого полугодия 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»  
М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябина С.И.

23 августа 2018 года