

*Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на  
1 января 2020 года

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение .....	3
2. Общая информация .....	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом .....	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
4.2. Информация о системе управления рисками .....	12
4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	18
4.4. Кредитный риск.....	23
4.5. Кредитный риск контрагента .....	35
4.6. Риск секьюритизации.....	35
4.7. Рыночный риск .....	35
4.8. Информация о величине операционного риска .....	38
4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	42
4.10. Информация о величине риска ликвидности .....	44
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	49
4.12. Информация о системе оплаты труда .....	50

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 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 <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 2019 год не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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**

### **2.1 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): 109028, Россия, город Москва, Серебрянская набережная, дом 29. 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 Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ) (0,063%).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный». 9 октября 2019 АКРА подтвердило кредитный рейтинг AAA(RU) с прогнозом «Стабильный»

По состоянию на 1 января 2020 года Банк присутствовал в 71 городе Российской Федерации (далее – «РФ») в 168 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2019 года: в 71 городах и 167 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

### **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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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. Банка 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.

### **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;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- 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)**

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого 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.

Склонность к риску для определения требований по отдельным значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного капитала, собственных средств), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение ЦБ РФ 646-П») и Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ 199-И»);
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

- оценка потенциальных рисков и анализ возможности соблюдения установленных показателей склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

Совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Согласно методике определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) в отношении каждого из видов риска, значимых для Банка, потребность в капитале определяется количественными методами, за исключением риска краткосрочной ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется на основе определения допустимого уровня риска ликвидности, определяемого путем установления периода, в течение которого Банк способен продолжать осуществление своей деятельности и выполнять свои финансовые обязательства в отсутствии стороннего (дополнительного) финансирования (период определяется в днях).

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения (аллокация) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса.

Лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты.

Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 1 января 2020 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 57,4% (менее 100%).

**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 января 2020 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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 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	263 125
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	8 160 931	X	X	X
3.1	Отнесенные в базовый капитал	35	6 096 168	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 096 168
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16, 17	49 103 117	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	46,47	263 125
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 01 марта 2013 года	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	270 183	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	184 983	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	184 983	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств, строка 5.2 настоящей таблицы)	9	184 983
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	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
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21, 75	0
7	Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	199 082	X	X	0



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1)	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),	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	204 751
8.2	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	32 361
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	73 191 666	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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
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	X	13 875 387	Собственные средства (капитал)	59	11 649 198

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2020, 1,875% на 1 января 2019), антициклическая надбавка (0% на 1 января 2020 и 1 января 2019). Надбавка на системную значимость на Банк не распространяется.

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.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Соотношение основного капитала и собственных средств**

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<b>Основной капитал</b>	<b>11 418 434</b>	<b>10 237 831</b>
в том числе:		
Источники базового капитала:	11 808 168	10 509 952
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 096 168	4 797 952
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(389 734)	(272 121)
- нематериальные активы	(184 983)	(164 301)
- иные вложения в источники	(204 751)	(107 820)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>230 764</b>	<b>1 066 500</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	263 125	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	260 669	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 456	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(32 361)	(263 915)
-иные вложения в источники	(32 361)	(263 915)
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 649 198</b>	<b>11 304 331</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>98,02%</b>	<b>90,6%</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.

В состав источников дополнительного капитала Банка на 1 января 2019 года был включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Субординированный кредит предоставлен связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды). Дата окончания договора субординированного займа и срок возврата - 1 августа 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года субординированные кредиты отсутствуют.

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение ЦБ РФ № 646-П) по состоянию на	
		1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	-	850 000	-	127 500
		-	<b>850 000</b>	-	<b>127 500</b>

1 августа 2019 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 850 000 тыс. руб. в установленный договором срок.

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

По состоянию на 1 января 2020 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 53 тыс. руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 1%.

**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**

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка, являясь существенным элементом. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Стратегия управления рисками и капиталом 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. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и использования передовой практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

Принимая во внимание планы по расширению кредитования официальных дилеров по географическому принципу, а также учреждение Банком дочерней организацией ООО «Тойота лизинг» в рамках реализации стратегических задач в 2019 году, в Стратегию управления рисками и капиталом были внесены изменения и дополнения. В настоящее время ООО «Тойота лизинг» находится на начальной стадии развития бизнеса и не оказывает существенного влияния на объем рисков и достаточность капитала Банка и банковской группы. С учетом планов развития, в целях определения уровня существенности для оценки рисков и достаточности капитала применяется регулярный расчет критерия существенности объема операций и рисков дочерней организации.

### **Организация процесса управления рисками и капиталом**

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Наблюдательный Совет о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Правлению и (или) Наблюдательному Совету по вопросам

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

управления рисками;

- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка;
- утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, сроков, объемов кредитования;
- принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию;
- разработка кредитной стратегии Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов;
- рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность Банка;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье заемщика.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- контроль и эффективное управление ликвидностью Банка;
- анализ эффективности работы структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, на основании управленческой отчетности;
- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;
- контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
- анализ структуры активов и обязательств Банка;
- контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными, забалансовыми и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка.

Банком проводится оценка эффективности используемых методов оценки рисков путем

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

проведения ежегодных процедур по актуализации внутренних документов Банка и в рамках проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита. Эффективность методов оценки риска проверяется Службой внутреннего аудита в рамках проверок с периодичностью, установленной планом, но не реже одного раза в год. По итогам проведенных проверок внутренних процедур оценки достаточности капитала Служба внутреннего аудита информирует руководителей и органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации и действиях, предпринятых для их устранения. В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ служба внутреннего аудита Банка подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не подчиняются и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк применяет Процедуру определения значимых рисков в целях идентификации видов рисков и их составляющих, а также описывает процесс

- инвентаризации рисков, то есть процесс выявления (идентификации) присущих деятельности Банка и потенциальных рисков (далее – релевантных рисков);
- оценки выявленных на предыдущем этапе релевантных рисков на предмет их значимости для Банка и разделения (классификации) на: значимые риски и незначимые риски.

**Стресс-тестирование.** Важной составляющей системы управления рисками и капиталом являются процедуры стресс-тестирования, которые реализуются на комплексном уровне в рамках ВПОДК, и направлены на обеспечение финансовой стабильности Банка. Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и финансовых кризисов. Процедуры стресс-тестирования применяются Банком в целях:

- оценки размеров каждого значимого вида риска;
- оценки общей потребности в капитале на покрытие рисков.

ВПОДК предполагает широкий круг задач стресс-тестирования, основные из которых:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков;
- комплексное (интегральное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) как основной / один из основных элементов оценки достаточности капитала.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач, но не реже, чем один раз в год, а также при каждом существенном изменении внешних факторов или в условиях выхода Банка на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

**Контроль за соблюдением лимитов.** Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- проведение мероприятий, направленных на снижение уровня принимаемого вида риска или по направлению деятельности и соответствующему ему структурному подразделению;
- перераспределение капитала между видами значимых рисков и / или направлениям деятельности и соответствующим структурным подразделениям;
- увеличение размера Доступного капитала Банка.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

**Отчетность ВПОДК.** Банком в рамках реализации ВПОДК сформирована и функционирует система отчетности, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс- тестирования, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов, о значимых рисках, включая информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями, о влиянии изменения объема значимых рисков на достаточность капитала об использовании выделенных лимитов, о фактах нарушения выделенных лимитов и мерах, предпринимаемых по урегулированию выявленных нарушений.

Предоставление регулярной отчетности по ВПОДК осуществляется:

- ежеквартально Наблюдательному совету,
- ежемесячно Правлению,
- ежедневная отчетность о значимых рисках предоставляется Директору Департамента по кредитной политике и управлению рисками и руководителям подразделений, осуществляющих функции управления рисками

Периодичность составления отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года в рамках ВПОДК, соответствовали внутренним документам Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета и Правления Банка относится контроль за соблюдением установленных лимитов и показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и Правление Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, а также рекомендации по совершенствованию.

### **Информация о принимаемых Банком рисках**

В соответствии с утвержденной в Банке «Процедурой определения значимых рисков» в 2019 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков, по результатам которой определен следующий перечень значимых рисков:

- **Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.  
**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- **Риск концентрации** определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- **Процентный риск по банковскому портфелю** (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- **Бизнес риск** - как риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями.

Также в рамках процесса определения значимых рисков Банком выявлен ряд прочих нефинансовых рисков, не являющихся значимыми для Банка, включая:

- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- **Комплаенс-риск (регуляторный риск)** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- **Трансграничный риск** - риск заморозки иностранным государством или законодательством РФ счетов или вмешательства в перевод денежных средств через границы страны.
- **Риск осуществления платежей** возникает в случае нарушения или прекращения договоров сотрудничества с банками-контрагентами и/или платежными системами по приему платежей в рамках погашения розничных ссуд.
- **Риск остаточной стоимости** - риск возникновения дополнительных расходов, необходимых для компенсации разницы между ценой выкупа и фактической стоимостью транспортного средства на момент выкупа (остаточной стоимости) при условии, что цена выкупа превосходит остаточную стоимость.
- **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения **внешних факторов**.
- **Страновой риск** - риск возникновения убытков Банка в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента),
- **Инвестиционный риск** – риск полной или частичной утраты инвестором собственных вложений.

**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 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>69 549 901</b>	<b>70 233 106</b>	<b>5 563 992</b>
2	при применении стандартизированного подхода	69 549 901	70 233 106	5 563 992
3	при применении ПВР	0	0	0
4	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода</b>	0	0	0
8	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	0	0	0
9	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>	0	0	0
10	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>	0	0	0
11	<b>Риск расчетов</b>	0	0	0
12	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	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>	0	0	0
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>	5 830 150	5 830 150	466 412
20	при применении базового индикативного			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 830 150	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0
23	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>	428 000	428 000	34 240
24	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	0	0	0
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16)</b>	<b>75 808 051</b>	<b>76 491 256</b>	<b>6 064 644</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 - 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 января 2020 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.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.1. Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной	из них:				
				подтвержденных кредитному риску	подтвержденных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подтвержденных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 814 071	0	2 814 071	0	0	0	2 814 071
2	Средства в кредитных организациях	126 096	0	126 096	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 000 168	0	2 000 168	0	0	0	2 000 168

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 065 402	0	71 065 402	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	32 568	0	32 568	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	171 642	0	171 642	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	171 200	0	171 200	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	270 183	0	85 200	0	0	0	184 983
<b>13</b>	<b>Всего активов:</b>	<b>76 651 330</b>	<b>0</b>	<b>71 652 108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 999 222</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	35 170 345	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	13 932 772	0	0	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	13 134 174	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	538 609	0	0	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	43	0	0	0	0	0	0
<b>22</b>	<b>Всего обязательств:</b>	<b>62 775 943</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.2. Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	71 652 108	71 652 108	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	62 775 943	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	8 876 165	71 652 108	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	100 000	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
<b>10</b>	<b>Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу</b>	<b>77 565 970</b>	<b>73 891 682</b>	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, по состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов,</b>	<b>19 035</b>	<b>0</b>	<b>77 216 269</b>	<b>0</b>
	в том числе:	0	0	0	0
2	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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	<b>долговые ценные бумаги, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81 344</b>	<b>0</b>
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 333 448</b>	<b>0</b>
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>19 035</b>	<b>0</b>	<b>8 203 247</b>	<b>0</b>
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 985 679</b>	<b>0</b>
8	<b>Основные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>270 087</b>	<b>0</b>
9	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 342 464</b>	<b>0</b>

Модель финансирования (привлечения денежных средств) Банка не оказывает влияние на размер и виды обремененных активов. В качестве обремененных активов по статье 6 "Ссуды, предоставленные 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 операция с обремененными активами в течение 2019 Банком не осуществлялись.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2020 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 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
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,	17 443 369	25 330 000
	в том числе:		
4.1	банков – нерезидентов	5 565 023	7 600 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 878 346	17 730 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло снижение объема средств нерезидентов, в том числе банков и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями в большей степени за счет уменьшения привлечения средств от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V., что связано с улучшением условий заимствования на местном межбанковском рынке, а также размещением облигационных выпусков Банка в объеме 3 млрд. руб. и 5 млрд. руб.

#### 4.4. Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк придерживается консервативной бизнес-модели, реализуя долгосрочную и устойчивую стратегию развития бизнеса, уделяя особое внимание высокому качеству обслуживания своих клиентов вместе со стремлением быть стратегическим партнером для дилеров марок Toyota и Lexus. Банк фокусируется на профильной коммерческой деятельности — предоставлении финансовых услуг юридическим лицам и физическим лицам клиентам марок Toyota и Lexus. Таким образом, коммерческая деятельность Банка состоит из следующих стратегических направлений: розничный бизнес Банка (кредитование физических лиц для приобретения автомобилей и других марок), корпоративный бизнес Банка (кредитование клиентов автомобильной отрасли).

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- риск принимается в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом;
- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур, а также управления концентрацией кредитного портфеля;
- использование унифицированных шаблонов кредитных договоров, согласованных Юридическим департаментом, Департаментом по кредитной политике и управлению рисками;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности обслуживать кредит (с использованием скоринговых и (или) рейтинговых моделей), а также количественная и качественная оценка предоставляемого обеспечения;
- мониторинг кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

В отношении ссуд, предоставленных в рамках корпоративного кредитования, Банком на постоянной основе ведется работа по обнаружению проблем заемщиков, основанная на системе индикаторов раннего предупреждения. Система раннего предупреждения, внедренная в Банке, выявляет контрагентов с высокой вероятностью возникновения финансовых проблем, в результате чего формируется перечень заемщиков с повышенным кредитным риском со статусами «High risk» и «Potential high risk». К выявленным потенциально проблемным заемщикам Банком в случае необходимости и целесообразности применяются специальные меры, направленные на снижение кредитного риска, в том числе:

- усиленный финансовый мониторинг;
- увеличение частоты залогового мониторинга;
- сокращение риска потенциальных убытков (снижение кредитных лимитов вплоть до полного их закрытия) и т.д.

Перечень перечисленных специальных мер не является исчерпывающим. Кредитный комитет Банка на регулярной основе информируется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками о перечне корпоративных заемщиков с повышенным и потенциально повышенным кредитным риском.

Инструменты управления кредитным риском подразделяются на инструменты оценки рисков и инструменты управления рисками (стратегические и оперативные).

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, а также Положениями № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности.

Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Лимиты на капитал, выделяемый на покрытие кредитного риска, дополняются оперативными инструментами (мерами), которые обеспечивают принятие риска строго в пределах установленных Банком ограничений, то есть, с обеспечением надлежащего мониторинга и контроля.

Банком организована система лимитов, а именно устанавливаются лимиты в отношении кредитного риска, и лимиты на риск концентрации в части кредитного риска, так как они имеют общую природу.

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25, а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц), лимит на размер операций по учреждению дочернего общества.

В корпоративном кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков по видам экономической деятельности, на максимальный лимит группы связанных заемщиков по отношению к общей сумме корпоративной задолженности.

В розничном кредитовании Банком устанавливается лимит на максимальную величину ссудной задолженности по ссудам на одного заемщика - физическое лицо, а также лимиты на долю в совокупной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю следующих типов ссуд:



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- ссуд, предоставленных на приобретение автомобиля по кредитным продуктам, не требующим обязательного страхования предмета залога по КАСКО (продукты «Минус КАСКО»);
- ссуд, предоставленных на приобретение автомобилей с пробегом;
- ссуд, предоставленных по кредитным продуктам с остаточным платежом или 2-мя периодами погашения.

В межбанковском кредитовании Банком устанавливаются лимиты кредитования на банки-контрагенты, включая максимальный лимит на один банк-контрагент.

По состоянию на 1 января 2020 года и в течение 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В рамках реализации ВПОДК Банк формирует отчетность, в том числе по кредитному риску, которая регулярно предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка, иным заинтересованным подразделениям. Перечень, состав и порядок предоставления отчетности определен внутренними документами Банка. Также Банк формирует отчеты в отношении кредитного риска, которые содержат следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
- о величине остаточного риска.

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

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 Указания 4482-У):

№	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), 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)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 499 576	0	70 483 923	3 088 547	68 894 952
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	100 000	2 000	98 000
4	Итого	0	1 499 576	0	70 583 923	3 090 547	68 992 952

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

подверженных кредитному риску, – на 7 672 505 тыс. руб., в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам.

**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.

**Структура кредитных требований**

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	<b>Розничное банковское обслуживание (физические лица)</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание (юридические лица)</b>	<b>Банки кор- респонденты (кредитные организации и ЦБ РФ)</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	2 814 071	2 814 071
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 005 963	6 059 439	2 000 168	73 065 570
	<b>65 005 963</b>	<b>6 059 439</b>	<b>4 940 335</b>	<b>76 005 737</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	<b>Физические лица</b>	<b>Торговля</b>	<b>Финансовый сектор</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	2 814 071	2 814 071
Средства в кредитных организациях	-	-	126 096	126 096
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 005 963	6 059 439	2 000 168	73 065 570
	<b>65 005 963</b>	<b>6 059 439</b>	<b>4 940 335</b>	<b>76 005 737</b>

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В 2019 году, деятельность Банка сосредоточена, в основном в одной географической зоне - в Российской Федерации.

**Методы оценки кредитного качества требований, подверженных кредитному риску, и определения обесценения активов**

Банком на постоянной основе осуществляется анализ кредитоспособности заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

Экспертная оценка кредитных рисков основана на классификации долговых обязательств на группы кредитного риска (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные) в зависимости от кредитоспособности заемщика, продолжительности просроченных платежей, его возможности погасить основную сумму долга и начисленные проценты, комиссионные и иные платежи, а также степени обеспечения долгового обязательства.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

сформированного резерва<sup>1</sup> на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Сумма требования</b>	<b>135 591</b>	<b>73 983 498</b>	<b>296 652</b>	<b>74 415 741</b>
<b>Категория качества:</b>				
I	120 597	2 053 588	87 525	2 261 710
II	-	67 337 390	11 401	67 348 791
III	6 961	1 963 447	15 576	1 985 984
IV	-	930 799	-	930 799
V	8 033	1 698 274	182 150	1 888 457
<b>Резерв на возможные потери</b>				
Расчетный резерв	(9 495)	(3 247 033)	(192 212)	(3 448 740)
Расчетный с учётом обеспечения	-	(3 093 005)	(192 212)	(3 285 217)
<b>Фактически сформированный</b>				
II	-	(634 489)	(2 274)	(636 763)
III	(1 462)	(305 951)	(7 788)	(315 201)
IV	-	(402 370)	-	(402 370)
V	(8 033)	(1 628 636)	(182 150)	(1 818 819)
<b>Всего</b>	<b>(9 495)</b>	<b>(2 971 446)</b>	<b>(192 212)</b>	<b>(3 173 153)</b>
Корректировка резерва на возможные потери	-	1 077 141	407	1 077 548
Начисленные проценты	-	415 281	-	415 281
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	-	(121 559)	-	(121 559)
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	-	-	60 895	60 895
Прочие доходы и затраты	-	682 655	-	682 655
<b>Всего</b>	<b>126 096</b>	<b>73 065 570</b>	<b>165 742</b>	<b>73 357 408</b>

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

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

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные.

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

<sup>1</sup> В сумму представленного резерва не входит сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, на общую сумму 12 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

**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 января 2020 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:	214 000	50.0%	107 000	20.0%	42 800	(30.0%)	(64 200)
1.1	ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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.

По строке 1 отражены требования к ООО «Тойота Лизинг» - средства, внесенные в уставный капитал дочерней лизинговой компании, деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

В отчетном периоде реструктурированные ссуды, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П погашены.

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

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 1 января 2020 года в 2019 году представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 Указания 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 2019)	1 405 309
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 2019 года)	650 793
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 2019 года и по состоянию на 1 января 2020)	185 838
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 2019 года)	117 101
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 2019 года)	-253 587
6	<b>Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января 2020) (ст. 1 + ст. 2 – ст.3 - ст.4 ± ст. 5)</b>	<b>1 499 576</b>

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Методы снижения кредитного риска**

Обеспечение исполнения кредитных обязательств Заемщиков Банка реализуется в рамках работы с залоговым имуществом, которое используется в качестве инструмента снижения кредитного риска для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Цель работы Банка с залоговым имуществом – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка (в частности, за счет реализации обеспечения). Залоговая работа Банка строится на следующих ключевых принципах:

- формирование качественного залогового портфеля;
- единство требований и подходов по работе с залогами;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами

В связи с тем, что принимаемое обеспечение может не дать ожидаемого эффекта в случае возникновения риска невозможности реализации обеспечения (то есть возникновения остаточного риска), Банк уделяет особое внимание работе с залоговым имуществом, в ходе которой применяет разработанные методы управления остаточным риском, направленные на предотвращение возникновения остаточного риска:

- надлежащее юридическое оформление права залога (в том числе, закрепление в договорах, заключаемых с заемщиками-залогодателями, требований к сохранности залога, условиям содержания/хранения залога, его надлежащему использованию);
- проведение проверки на отсутствие обременения предмета залога;
- определение требований к оценке предмета залога;
- определение требований к страхованию предмета залога и контроль за надлежащим оформлением страховых полисов;
- определение требований к ликвидности предмета залога;
- определение требований к уровню обеспеченности предоставляемых ссуд, достаточному для покрытия всей задолженности и возможных дополнительных затрат Банка на взыскание задолженности (в том числе затрат на реализацию предмета залога);
- внесение сведений в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества при предоставлении кредитных средств для обеспечения права первоочередного залогодержателя;
- обращение взыскания на предмет залога в качестве обязательного этапа взыскания, в случае, если предыдущие этапы не позволили полностью погасить проблемную задолженность;
- осуществление регулярного мониторинга залогового имущества.

Методы, направленные на ограничение размера убытков в случае реализации остаточного риска:

- осуществление взыскания за счет иных активов заемщика, имеющего проблемную задолженность;
- осуществление взыскания за счет страхового возмещения (в результате страхового случая, когда Банк выступает выгодоприобретателем в отношении застрахованного предмета залога).

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обеспечение I категории качества	-	-
Обеспечение II категории качества <sup>2</sup>	1 141 536	1 603 459
По ссудам, предоставленным юридическим лицам	73 637	665 615
По ссудам, предоставленным физическим лицам	1 067 899	937 844
- по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд <sup>3</sup>	-	-
- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе	1 067 899	937 844

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

Оценка, администрирование и определение стоимости залогового имущества и гарантий осуществляются на основании внутренних процедур Банка.

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

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

Информация о методах снижения кредитного риска по форме Таблицы 4.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Ном ер	Наименова ние статьи	Балансо вая стои мость необесп еченных кредитн ых требова ний, тыс.руб.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченн ых финансовы ми гарантиями, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченн ых кредитными ПФИ, тыс.руб.	
			всего	в т.ч. обеспече нная часть	всего	в т.ч. обеспечен ная часть	всего	в т.ч. обеспе ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	203 133	68 906 921	68 805 027	0	0	0	0

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

<sup>3</sup> По ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, по состоянию на 1 января 2020 года Банк располагает обеспечением в виде залогов автомобилей с общей справедливой стоимостью в размере 109 436 255 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 99 356 016 тыс. руб.), которое в соответствии с Положением № 590-П не принимается в уменьшение резерва. Тем не менее, данное обеспечение оформлено надлежащим образом и снижает кредитный риск по обеспеченным ссудам.



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2	Долговые ценные	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Всего, из них:</b>	<b>203 133</b>	<b>68 906 921</b>	<b>68 805 027</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	57 732	57 732	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 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 Указания 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), %
		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 стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 516 179	0	4 516 179	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	135 747	0	126 174	0	25 365	20.10%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

6	Юридические лица	3 712 480	100 000	3 459 551	98 000	3 459 551	97.25%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 980 369	0	65 211 802	0	65 211 802	100.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	275 133	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	251 794	0	208 015	0	483 223	232.3%
13	Прочие	694 268	0	369 961	0	369 960	100.0%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>77 565 970</b>	<b>100 000</b>	<b>73 891 682</b>	<b>98 000</b>	<b>69 549 901</b>	<b>94.00%</b>

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 Указания 4482-У):

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	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	4 516 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 516 179
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	126 011	0	0	0	0	163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 174
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6	Юридические лица	98 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 459 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 557 551
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 056 035	0	77 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 295	65 211 802
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Просроченные требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	369 961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	369 961
14	<b>Всего</b>	<b>4 614 179</b>	<b>126 011</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68 885 710</b>	<b>0</b>	<b>77 128</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 295</b>	<b>73 989 682</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**

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основным релевантным для Банка составляющим рыночного риска является валютный 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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со Стратегией развития бизнеса.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении вышеуказанных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Стратегией Банка предусмотрено осуществление операций на денежном и финансовом рынках, направленных только на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследующих спекулятивных целей. Тем не менее, в процессе осуществления деятельности Банка возникает открытая валютная позиция (далее – ОВП), которая является источником валютного риска.

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

#### **Методология оценки стоимости под риском (VAR)**

Value-at-Risk (далее – «VaR») – это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Базой для оценки VaR является динамика курсов и цен инструментов за установленный период времени в прошлом.

VaR представляет собой оценку рыночного риска, абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности.

Временной горизонт измеряется числом рабочих дней. В целях расчета величины валютного VaR Банк использует временной горизонт 250 рабочих дней.

Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Даже использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

### **Валютный риск**

Основным инструментом стратегического управления в рамках рыночного риска является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие рыночного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются Департаментом по кредитной политике и управлению рисками на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Целевые значения капитала для покрытия рыночного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Риск изменения валютного курса может оказывать влияние на стоимость активов и пассивов, а также на прибыль (убытки) Банка, так как величина активов / пассивов и доходов / расходов определяется с учетом текущего курса иностранных валют.

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- оценка открытой валютной позиции;
  - VaR-анализ валютной позиции;
  - проведение стресс-тестирования.
- Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:
- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 199-И «Об обязательных нормативах банков»;
  - Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
  - Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
  - Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
  - Показатель VaR.

Расчет рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска производится в соответствии с

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Правление Банка несет ответственность за реализацию принципов управления банковскими рисками, отраженных Наблюдательным Советом во внутренних документах Банка, в том числе, за определение необходимых и достаточных эффективных инструментов оценки рыночного риска. Предельные значения и сигнальные значения лимитов устанавливаются отдельным решением Наблюдательного совета и могут пересматриваться в случае изменения внешних и (или) внутренних факторов.

В рамках системы управления рыночным риском Департамент по кредитной политике и управлению рисками и иные подразделения Банка составляют и предоставляют рассмотрение Комитету по управлению рисками, Комитету по управлению активами и пассивами, исполнительным органам, руководству Банка, Наблюдательному совету Банка внутреннюю (управленческую) отчетность по рыночным рискам в рамках форм отчетности ВПОДК, отчетности форм Банка России.

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

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

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

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

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, риск модели, риск контрагента, риск информационных технологий и общий операционный риск.

Риск модели – это риск возникновения убытков в связи с недостаточной эффективностью или неадекватностью применяемых Банком моделей.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Риск контрагента – риск нарушения бизнес-процессов, который может привести к убыткам или нарушению Банком требований законодательства вследствие неисполнения в силу различных причин контрагентами своих обязательств перед Банком.

Риск информационных технологий (риск информационно-коммуникационных технологий) – текущий или предполагаемый риск потерь из-за несоответствия или отказа аппаратного и программного обеспечения технических инфраструктур, что может поставить под угрозу пригодность, целостность, доступность и безопасность данных и технических инфраструктур.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Общий операционный риск относится к операционным рискам, не охваченным правовым риском, риском модели, риском контрагента и риском информационных технологий.

Общий операционный риск в рамках процедуры определения значимых рисков признан значимым для Банка. Правовой риск, риск модели, риск контрагента и риск информационных технологий в рамках процедуры определения значимых рисков определены как прочие значимые риски, то есть существенные потери при их реализации могут возникнуть в сочетании с наиболее значимыми рисками. Данные риски признаны релевантными и оцениваются в рамках общего операционного риска.

Значимость отдельных составляющих операционного риска деятельности Банка оценивается в рамках работ, проводимых согласно «Процедуре определения значимых рисков»

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовыми рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов. Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовые риски в состав операционных рисков и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

Основной целью управления операционными рисками, как составной частью общего процесса управления рисками, является своевременное выявление и минимизация рисков и возможности их негативного влияния на результаты деятельности Банка.

Основными **задачами** управления операционным риском в Банке являются:

- Выявление операционных рисков
- Классификация операционных рисков.
- Оценка (определение приемлемого уровня) операционных рисков.
- Минимизация уровня операционных рисков
- Мониторинг операционных рисков
- Контроль за операционными рисками.

В настоящее время Банком определены следующие основные принципы управления операционными рисками:

- Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- Наблюдательный совет, Правление и Комитет по управлению рисками регулярно информируются об уровне операционных рисков Банка и периодически дают оценку результатам работы системы управления операционными рисками Банка;
- Исполнительные и коллегиальные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Банком проводится регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;

В Банке ведется постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка;

Полномочия руководителей структурных подразделений в области управления

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности данного подразделения, отражены в Политике по управлению операционными рисками.

Организация, мониторинг и контроль управления операционными (правовыми) рисками возложены на коллегиальные органы Банка, Комитет по управлению рисками, а также на Юридический департамент, Комплаенс-контролера и Департамент финансового мониторинга.

Разработка процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Все работники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Операционный риск присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, поэтому управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

- совершенствование бизнес-процессов;
- построение оптимальной структуры Банка;
- инновация систем контроля;
- развитие мотивации сотрудников;
- усовершенствование информационных технологий;
- повышение корпоративной культуры ведения бизнеса;
- создание системы обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Основным инструментом в рамках стратегического управления операционным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие операционного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

Целевые значения капитала для покрытия операционного риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **“Принцип четырех глаз”.** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- **Разделение полномочий.** Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.

- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Банк использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка. В Банке должна составляться максимально подробная техническая и пользовательская документация к специализированному программному обеспечению.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Порядок предоставления отчетности по операционному риску определен внутренними документами Банка. В рамках системы управления операционным риском Департамент по кредитной политике и управлению рисками и иные подразделения Банка регулярно составляют и предоставляют рассмотрение Комитету по управлению рисками, исполнительным органам, руководству Банка, Наблюдательному совету Банка отчетность в составе форм отчетности ВПОДК.

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, рассчитанный по состоянию на 1 января 2020 года:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	2016 год	2017 год	2018 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	2 801 064	2 774 353	3 229 712	2 935 043
Чистые непроцентные доходы:	169 258	161 078	192 766	174 367
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 758	99	(1 123)	245
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 654)	(150)	(1 412)	(1 072)
Комиссионные доходы	361 351	270 313	6 942	212 869
Прочие операционные доходы	99 544	54 231	274 659	142 811
Комиссионные расходы	(291 741)	(163 415)	(86 300)	(180 485)
<b>Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>2 970 322</b>	<b>2 935 431</b>	<b>3 422 478</b>	<b>3 109 410</b>
<b>Операционный риск</b>				<b>466 412</b>

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

**Процентный риск по банковскому портфелю** (риск изменения процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам с одним контрагентом, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

Основным инструментом стратегического управления процентным риском является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие процентного риска утверждается Наблюдательным советом Банка. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки. Целевые значения капитала для покрытия риска дополняются оперативными мерами, которые обеспечивают принятие риска строго в рамках предписанных ограничений и под тщательным контролем.

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

- Оценка уровня и динамики процентной маржи и коэффициента спреда;
- GAP-модель;
- Метод VaR.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Процентная маржа – разница между процентным доходом и процентным расходом Банка. Расчет маржи характеризуется как абсолютной величиной, так и производными коэффициентами.

Абсолютная величина маржи может рассчитываться в виде разницы между общей величиной процентного дохода и расхода Банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходом, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций.

Процентная маржа определяется в соответствии с Процентной политикой Банка как в целом по Банку, так и по отдельным активным операциям. Степень риска оценивается на основе динамики коэффициента. В случае определения Банком коэффициента минимально допустимой процентной маржи, фактическое значение данного коэффициента может сравниваться с минимально допустимым.

Спрэд – разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям. Коэффициент спреда характеризует степень разброса процентных ставок по размещенным и привлеченным ресурсам.

GAP (гэп) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Данная величина может быть как положительной, так и отрицательной, и позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина разрыва, тем больше Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Превышение активов, чувствительных к изменению процентных ставок, над обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Противоположная ситуация означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Финансовый инструмент является чувствительным к изменению процентной ставки, если на временном горизонте оценки процентного риска ожидается его переоценка по зависящей от рынка ставке. Активы, обязательства и забалансовые позиции этого вида формируют процентно- чувствительную маржу.

К чувствительным активам и обязательствам относятся межбанковские кредиты и депозиты, предоставленные ссуды и привлеченные депозиты с «плавающей» процентной ставкой или по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Финансовый инструмент является нечувствительным к изменению процентной ставки, если его переоценка ожидается за временным горизонтом, или известно, что инструмент будет реинвестироваться по независящей от рынка ставке.

Метод VaR – количественная оценка риска потерь для оценки процентного риска. Производится расчет стандартного отклонения изменения процентных ставок, доходности финансовых инструментов.

Оценка процентного риска банковского портфеля формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указанием Банка России №4927-У.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится не реже раза в год. В рамках определения сценариев для проведения стресс-тестирования процентного риска по банковскому портфелю проводится анализ чувствительности риск-факторов исходя из предположения о снижении чистого процентного дохода Банка в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке и роста объема размещения в краткосрочные финансовые инструменты на межбанковском рынке в случае реализации кризисных событий.

В рамках ВПОДК Банк формирует отчеты, перечень, состав и порядок предоставления которых определен внутренними документами Банка. Отчетность об оценке процентного риска регулярно предоставляется Комитету по управлению активами и пассивами, Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Наблюдательному совету. Отчеты о процентном риске включают следующую информации:

- размер необходимого капитала на покрытие процентного риска,
- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты стресс-тестирования;

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- экспертные оценки аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (досрочного частичного погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

**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 (в соответствии с формой отчетности 0409127):</b>	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	77 547	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	155 094	142 309

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

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

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

**Риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности включает следующие значимые компоненты:

- Риск краткосрочной ликвидности - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банком определены допустимые уровни риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».
- Риск фондирования – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка. Банк управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования.

Основным инструментом стратегического управления риском ликвидности является распределение капитала на покрытие риска фондирования и определение приемлемой устойчивости ликвидности Банка в отношении рисков краткосрочной ликвидности. Распределение капитала осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка.

Лимит капитала для покрытия риска фондирования утверждается Наблюдательным советом Банка. Распределение капитала на покрытие риска не используется для управления риском краткосрочной ликвидности. Риск краткосрочной ликвидности ограничивается путем контроля допустимого уровня риска ликвидности.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, целью которой является обеспечение контроля ликвидности и своевременная и полная оплата текущих обязательств.

Наблюдательный совет Банка определяет общую стратегию управления ликвидностью в Банке, в том числе: утверждает Политику ликвидности, рассматривает информацию о состоянии ликвидности и дает рекомендации относительно общей стратегии управления ликвидностью Банка.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Правление Банка утверждает Положение о Комитете по управлению активами и пассивами. Вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в случае необходимости, могут быть вынесены на рассмотрение заседания Правления Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер и определить перечень необходимых мер.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики и процедур в сфере управления ликвидностью, а также организацию оперативного контроля состояния ликвидности и выполнения решений Правления по управлению ликвидностью, в том числе:

- в процессе среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью утверждает плановые объемы и стоимость привлечения и размещения ресурсов;
- определяет спектр используемых инструментов фондирования;
- определяет методику количественной оценки риска ликвидности Банка;
- принимает решения о мерах по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;
- утверждает методологию сценарного анализа риска ликвидности Банка;
- определяет состав и методику расчета количественных показателей;
- утверждает критерии отнесения клиентов к категории крупных;
- определяет максимальную / минимальную долю обязательств, привлеченных от нерезидентов;
- осуществляет другие функции и обладает иными полномочиями, определенными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами.

КУАП и Правление Банка созываются во внеочередном порядке в случае значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

Департамент казначейство реализует решения КУАП по управлению ликвидностью посредством использования механизмов межбанковского, валютного и иных рынков, осуществляя привлечение и размещение ресурсов в пределах утвержденных лимитов на инструменты и контрагентов, а также в соответствии с нормативами ЦБ РФ. Департамент казначейство осуществляет:

- непрерывный ежедневный мониторинг состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- регулирование платежной позиции Банка и открытых валютных позиций;
- ежедневную консолидацию текущей информации от всех подразделений Банка о денежных потоках, и установление очередности платежей с целью обеспечения соблюдения лимитов обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ;
- ведение платежного календаря на ближайший месяц по валютам для прогнозирования избытка или недостатка краткосрочной ликвидности;
- доведение до членов КУАП и Правления информации о случаях существенного ухудшения ликвидности Банка или текущего состоянии финансовых рынков;
- сопоставление прогнозных значений нормативов ликвидности с фактическими данными в отчетности, используя данные, предоставленные Департаментом учета, отчетности и финансового контроля;
- совместно с Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляет стресс-тестирование для определения влияния стресс-факторов на ликвидность Банка; анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Департамент финансового планирования и отчетности осуществляет анализ и планирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности, а также разрабатывает механизмы мониторинга отклонений фактических затрат на поддержание ликвидности от плановых и дает рекомендации по нормализации стоимости ликвидности Банка.

Отдел отчетности Департамента бухгалтерского учета, отчетности и финансового контроля ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляет методологическую поддержку при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности на нормативы, а также информирует Департамент казначейство и Департамент финансового планирования и отчетности в случае приближения к критическим внутренним значениям какого-либо из нормативов, установленных внутренней политикой Банка.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

- разрабатывает и вносит изменения в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами;
- разрабатывает предложения и рекомендации по регулированию ликвидности;
- контролирует соответствие внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности, требованиям ЦБ РФ и акционеров;
- представляет на рассмотрение КУАП анализ значений показателей ликвидности и причин их нарушения;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов по активным операциям Банка;
- разрабатывает предложения и рекомендации по проведению стресс-тестирования и определению влияния стресс-факторов на ликвидность Банка;
- осуществляет раскрытие для внешних пользователей информации об уровне фактического уровня риска ликвидности в рамках годовой отчетности Банка по международным стандартам;
- осуществляет выявление и оценку возможных банковских рисков, в т.ч. риска ликвидности;
- стандартизирует и совершенствует методики анализа и управления риском ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва мгновенной ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.
- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.
- *Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования* используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- *Метод установления нормативов* используется для предотвращения нарушений

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

обязательных нормативов ЦБ РФ (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

В случае избытка ликвидности разрабатывается стратегия размещения избыточной ликвидности. Минимум 25% избыточной ликвидности подлежит размещению в активы сроком до 10 дней на корсчете в ЦБ РФ и счетах кредитных организаций, отнесенных к первой группе риска. Чрезмерный запас ликвидности может привести к существенному падению прибыльности Банка вызванной низкой доходностью высоколиквидных и ликвидных активов и/или высокой стоимостью заемных ресурсов.

В целях ограничения запрещается поддерживать уровень избыточной ликвидности, приводящий к снижению более чем на 10% в течение 30 дней капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П. Влияние на капитал рассчитывается как 30/365 от произведения средневзвешенной годовой процентной ставки по обязательствам, привлеченным за отчетный месяц, и среднего запаса ликвидности. При этом запас ликвидности определяется как сумма остатков на корсчете в ЦБ РФ и на счетах в кредитных организациях вне зависимости от того, к какой группе риска они относятся, в части превышения 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с указанным положением.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка, включая рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению привлечения средств на срок, по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования и/или рекомендации по ограничению роста активов.

- **Сценарный анализ (стресс-тестирование)** предусматривает определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке. Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:
  - «Норма». Предполагает деятельность Банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
  - «Неблагоприятный». Предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной публичной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой крупных активов.
  - «Стресс». Предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка. На основании результатов сценарного анализа Департамент казначейство разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, предложения по хеджированию перспективного риска ликвидности, а также информирует об этом КУАП.

Стресс-тестирование риска фондирования, который является значимым компонентом риска ликвидности, проводится не реже раза в год. Сценарии стресс-тестирования риска фондирования определены с учетом риска концентрации. При реализации риска фондирования рассматривается сценарий, при котором у Банка исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TМFNL с полным досрочным

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

погашением всех траншей, и как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Банка за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству не реже одного раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейство. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках реализации ВПОДК Банк формирует отчетность, в том числе риску ликвидности, которая регулярно предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка, иным заинтересованным подразделениям. Перечень, состав и порядок предоставления отчетности определен внутренними документами Банка. Также Банк формирует отчеты в отношении риска ликвидности, которые содержат следующую информацию:

- о значениях регулятивных показателей риска ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах банков»
- о соблюдении показателей лимитов и сигнальных значений
- о соблюдении показателей склонности к риску
- о размере необходимого капитала на покрытие риска фондирования,
- результаты стресс-тестирования;

Департамент казначейство совместно с Департаментом финансового планирования и отчетности и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками проводит следующую работу:

- готовит детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяет виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагает практические шаги в этом направлении;
- прогноз возможности продажи активов, намечает сроки продаж и суммы вырученных средств;
- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

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

В случае, если Банк не может привлекать ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная кредитная линия от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. либо других участников международной группы TOYOTA.

В целях предотвращения дефолта Банка вследствие непрогнозируемого снижения ликвидности разработан и утвержден План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка.

<b>Мероприятие</b>	<b>Срок реализации</b>
Привлечение межбанковских кредитов	1 день
Получение финансовой поддержки от членов группы	1 день – 5 дней
Привлечение краткосрочных депозитов	1 день – 14 дней
Реструктуризация обязательств	1 день – 14 дней
Приостановление проведения расходов	1 день
Получение субординированного займа	1 месяц – 3 месяца
Выпуск собственных долговых обязательств	2 месяца – 3 месяца
Реструктуризация активов	3 месяца – 6 месяцев

Принятие решений по покрытию дефицита ликвидности относится к компетенции КУАП Банка.



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**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 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.

Существенные балансовые величины, участвующие в расчете показателя финансового рычага на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, представлены в таблице:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019	изменение (в %)
<b>Основной капитал</b>	<b>11 418 434</b>	<b>10 237 831</b>	<b>11,5%</b>
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе</b>	<b>74 194 783</b>	<b>67 319 947</b>	<b>10,2%</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 516 011	3 352 840	(25,0%)
Средства в кредитных организациях	126 096	101 344	24,4%
Чистая ссудная задолженность	73 065 570	63 806 321	14,5%
Основные средства, нематериальные активы и запасы	267 745	209 539	27,8%
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>15,4%</b>	<b>15,2%</b>	<b>1,3%</b>

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага изменился на 1,3% и составляет 15,4% по состоянию на 1 января 2020 года и 15,2% на 1 января 2019 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.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя		Нормативное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года	Абсолютное изменение (п.п)
<b>Нормативы достаточности капитала</b>					
базового	H1_1	>=4,5%	15,1%	15,2%	(0,1)
основного	H1_2	>= 6%	15,1%	15,2%	(0,1)
собственных средств	H1_0	>= 8%	15,4%	16,8%	(1,4)
<b>Финансовый рычаг</b>	H1_4	>=3%	15,4%	15,2%	0,2
<b>Нормативы ликвидности</b>					
мгновенной (на 1 день)	H2	>= 15%	125,8%	218,3%	(92,5)
текущей (до 30 дней)	H3	>= 50%	196,3%	248,5%	(52,2)
долгосрочной (до года)	H4	<= 120%	102,4%	103,0%	(0,6)
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>	H6	<= 25%	10,7%	12,8%	(2,1)
<b>Максимальный размер крупного кредитного риска</b>	H7	<= 800%	21,6%	27,6%	(6,0)
<b>Совокупная величина риска по инсайдерам</b>	H10_1	<= 3%	0,1%	0,0%	0,1
<b>Использование капитала для приобретения долей других юридических лиц</b>	H12	<=25%	1,5%	-	1,5
<b>Максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу</b>	H25	<= 20%	1,5%	0,0%	1,5

По состоянию на 1 января 2020 года и в течение 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

## 4.12. Информация о системе оплаты труда

### **Информация о системе оплаты труда**

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в соответствующих внутренних документах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными внутренними документами, которые распространяются на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал, а также работников Банка, принимающих риски.

### **Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда**

В Банке действует Комитет по вознаграждению, входящий в состав Наблюдательного совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда в Банке, с точки зрения эффективности ее организации и функционирования, мониторинга и контроля, а также соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности, а также сочетанию уровню принимаемых Банком рисков.

Действующий состав Комитета по вознаграждению избран 29 марта 2019 года (протокол № 3/19

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

составлен 29 марта 2019 года). В 2019 году было проведено 1 заседание Комитета. Выплата вознаграждения членам Комитета Положением о Комитете не предусмотрена. На 1 января 2020 года в состав Комитета по вознаграждению входят:

- Татеюки Савада – член Наблюдательного совета;
- Рубен Кристиан Тис - член Наблюдательного совета;
- Отто Кристиан – руководитель, курирующий вопросы стратегии по компенсациям и льготам, в Toyota Kreditbank GmbH (Германия).

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по вознаграждению, не являются членами исполнительных органов Банка.

### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Уровень оплаты труда сотрудников ежегодно сопоставляется со среднерыночным на основании обзора рынка труда, предоставляемого независимой компанией.

### **Сфера применения системы оплаты труда**

Действие внутренних документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника, за исключением надбавок за работу в районах Крайнего Севера и всех видов выплат по среднему заработку (ст. 148 ТК РФ). Размер районного коэффициента устанавливается Правительством РФ. Лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, выплачивается процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в данных районах или местностях. Размер процентной надбавки к заработной плате и порядок ее выплаты устанавливаются в порядке, определяемой статьей 316 ТК РФ для установления размера районного коэффициента и порядка его применения.

### **Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков**

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2020 – 5 человек, в том числе членов Правления - 3 человека (на 1 января 2019 – 5 человек, в том числе 3 члена Правления).

### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка формируется с учетом характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, в том числе может предусматривать возможность отсрочки и последующей корректировки размеров компенсационных и стимулирующих выплат исходя их сроков реализации результатов деятельности, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности. Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, в том числе, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодекса поведения) работниками Банка).

Банк учитывает в системе оплаты труда качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Основной целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду работников организации, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, достижении установленных производственных показателей, снижении затрат на производство работ и услуг, совершенствовании бизнес-процессов, ответственном отношении к труду, проявлении инициативы,

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

дисциплинированности и ответственности работников для повышения производственных и финансовых результатов деятельности Банка, увеличения прибыли и достижения установленных производственных и финансовых показателей.

Премирование работников Банка зависит как от показателей эффективности (общей прибыльности) Банка, так и от степени личного трудового участия работника, которая оценивается непосредственным руководителем работника и/или соответствующими органами управления Банка.

Основными показателями премирования работников являются:

- прибыльность Банка;
- эффективность работы структурного подразделения, к которому относится работник (и равно эффективность работы самого работника на конкретном участке, если он не относится ни к одному из структурных подразделений);
- качество выполнения работы, в том числе результативность, оперативность, организованность при выполнении должностных обязанностей;
- соблюдение трудовой дисциплины, надлежащее выполнение своих трудовых обязанностей, соблюдение сроков выполнения заданий;
- инициатива, выдвижение предложений и решение вопросов по рационализации и повышению эффективности работы организации и ее отдельных участков;
- сложность работы;
- соблюдение деловой этики.

**Информация о пересмотре системы оплаты труда**

В 2019 году Наблюдательным советом Банка утверждена обновленная редакция внутреннего документа, устанавливающего систему оплаты труда Банка: внесены незначительные изменения касающиеся актуализации ссылок на нормативные документы Банка России, наименований должностей работников Банка. В целом Наблюдательным советом система оплаты труда не пересматривалась.

**Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Вознаграждение работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Ключевые показатели эффективности структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками структурных подразделений задач, возложенных на них локальными нормативными актами Банка, и не зависят от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

**Описание способов учета рисков при определении системы оплаты труда**

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности структурных подразделений, осуществляющих операции или сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных структурных подразделений значимые риски, могут включать в себя количественные и качественные показатели используемые для учета этих рисков.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Банком определен следующий перечень значимых рисков: Кредитный риск, Рыночный риск, Операционный риск, Риск ликвидности, Риск концентрации, Процентный риск по банковскому портфелю, Бизнес риск.

Распределение премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

К основным показателям, отражающим уровень текущих и будущих рисков, учитываемым при определении размера вознаграждений в Банке могут относиться показатели прибыльности, рентабельности капитала с учетом рисков, рентабельности активов (все значимые риски), стоимости риска по направлениям деятельности (кредитный риск, операционный риск), показатели концентрации, в том числе по источниками фондирования (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации), показатели системы лимитов капитала и склонности к риску в рамках ВПОДК (все значимые риски) и другие показатели. Конкретные показатели и способы их влияния на размер вознаграждения устанавливаются Наблюдательным Советом Банка с целей и задач Банка, подразделений и ключевых направлений деятельности, определенных Стратегией развития бизнеса.

Динамика основных показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков, описание основных методов оценки рисков, инструментов управления рисками, установленных лимитов, приводится в разделах 4.4 – 4.11 настоящего документа, а также в Пояснительной записке к бухгалтерской отчетности Банка.

**Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения**

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Ежегодно Наблюдательный Совет утверждает общий премиальный фонд в рамках процесса бюджетирования. По результатам финансового года Наблюдательный совет также принимает решение по корректировке премиального фонда с учетом достигнутых финансовых показателей.

К работникам категории I, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% общего размера премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (не менее трех лет), включая возможность сокращения или отмены премий (бонусов) и иных стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка (в том числе путем определения размера премий и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Максимальный возможный срок отсрочки выплаты премии работникам данной категории составляет 3 (три) года.

Размер стимулирующих выплат может быть пересмотрен в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

Премии по итогам года, полугодия и квартала могут выплачиваться работникам Банка при выполнении финансовых показателей Банка и/или бизнес-планов структурных подразделений Банка, утвержденных Президентом Банка, Наблюдательным советом Банка и/или Общим собранием акционеров Банка в начале отчетного периода.

Начисление годовой премии Работникам осуществляется на основании результатов индивидуальной оценки руководством Банка труда каждого работника, его производственных результатов и личного вклада в обеспечение выполнения Банком поставленных бизнес-целей, производственных и финансовых показателей, задач и договорных обязательств в течение отчетного периода, а также достижения Банком устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

**Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

---

Финансовый результат до налогообложения по Банку в 2019 году увеличился до 1 846 457 тыс. руб. или на 0,9% по сравнению с результатом 2018 года – 1 830 002 тыс. руб. Доля общего вознаграждения работников, принимающих риски (включая фиксированные и нефиксированные выплаты), в величине финансового результата по Банку в 2019 году составила 3,7%.

К основным критериям оценки результатов работы членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся достижение ими определенных Наблюдательным Советом значений показателей, результаты Банка как в целом, так и по направлениям деятельности, другие критерии, которые могут быть применены по решению Наблюдательного Совета.

Выплата части переменного вознаграждения работникам Банка, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значениям системы целевых долгосрочных показателей, установленных для работников, принимающих риски.

Размеры выплат членов Правления и иных работников, принимающих риски, соответствуют локальным нормативным актам Банка, утверждены Наблюдательным Советом и соответствуют результатам работы указанных лиц.

Меры, используемые для корректировки размера выплат членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в случае низких показателей их работы определяются Положением о премировании и утверждаются Наблюдательным Советом при необходимости.

Для определения результатов для выплаты премии рассматриваются результаты деятельности Банка на краткосрочной основе (финансовый год), а также на среднесрочный период, исходя их сроков получения финансовых результатов деятельности работников (но не менее 3-х лет), получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по  
состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

**Информация о размере вознаграждений**

тыс. руб.

Но мер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1	2	3	4	
1	2	3	5	
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	2
2		Всего вознаграждений, из них:	42 420	13 855
3		денежные средства, всего, из них:	41 169	13 481
4		отсроченные (рассроченные)	1 632	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	1 251	374
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	2
10		Всего вознаграждений, из них:	10 005	2 418
11		денежные средства, всего, из них:	10 005	2 418
12		отсроченные (рассроченные)	3 308	1 266
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16	отсроченные (рассроченные)	-	-	
<b>17</b>	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>52 425</b>	<b>16 273</b>	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

тыс. руб.

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	Коли- чество работ- ников	Общая сумма, тыс. руб.	
							Сумма	из них: максималь- ная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>Члены исполнительных органов</b>	3	42 420	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	13 855	-	-	-	-	-

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

тыс. руб.

Но- мер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период			Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых	в результате прямых и	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7	
1	<b>Членам исполнительных органов:</b>	11 631	-	-	-	2 668	
1.1.	денежные средства	11 631	-	-	-	2 668	
1.2.	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-	
1.3.	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-	
1.4.	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	
2	<b>Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:</b>	4 132	-	-	-	595	
2.1.	денежные средства	4 132	-	-	-	595	
2.2.	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-	
2.3.	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-	
2.4.	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-	
3	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>15 763</b>	-	-	-	<b>3 263</b>	



**Виды выплат, относящихся к нефиксированной оплате труда**

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Президент АО «Тойота Банк»  
М.П.

Заместитель Главного бухгалтера  
АО «Тойота Банк»

29 апреля 2020 года



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.