

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА	3
2.2 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК	4
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.....	11
4.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	13
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	20
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	20
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	21
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	21
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	21
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	22

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 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 и 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 1 полугодие 2019 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 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 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

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

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

2. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 15 октября 2018 подтвердило кредитный рейтинг AAA(RU) с прогнозом «Стабильный».

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

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк присутствовал во всех городах Российской Федерации, в которых находятся официальные дилеры и уполномоченные партнеры «Тойота» и «Лексус». 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 октября 2015 года без ограничения срока действия, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей марок «Toyota» и «Lexus». Банк является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

За 1 полугодие 2019 изменения в бухгалтерском балансе Банка были незначительные: суммарные активы и обязательства Банка увеличились незначительно (7,6%) по сравнению с началом отчетного года.

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 Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 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 Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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.

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;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

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

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2019 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 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, 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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	7 476 682	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:	16.1, 16.2	51 451 518	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	45 308
4.2.1	Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	42 500	из них: субординированные кредиты	X	42 500
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	237 915	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	181 500	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	181 500	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	181 500
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	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	115 861	X	X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	280 216
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	8 673
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	69 407 476	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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	36	13 191 490	Собственные средства (капитал)	59	11 103 419

Выполнение обязательных требований к капиталу

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - «Положение 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4.5%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6.0%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» составляет 3.0%.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и норматив финансового рычага Н1.4 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.

Банк по состоянию на 01 июля 2019 года и в 1 полугодии 2019 соблюдал минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

применяются только на консолидированной основе и раскрываются в составе пояснительной информации к консолидированной отчетности.

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

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	01 июля 2019 года	01 января 2019 года	Изменение
базового	H1_1	не менее 4.5%	15.2%	15.2%	-
основного	H1_2	не менее 6%	15.2%	15.2%	-
собственных средств	H1_0	не менее 8%	15.2%	16.8%	(1.6%)
Финансовый рычаг	H1_4	не менее 3%	15.7%	15.2%	0.5%

Соотношение основного капитала и собственных средств

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения 646-П:

	01 июля 2019 года	01 января 2019 года
Основной капитал	11 066 784	10 237 831
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:	(741 384)	(272 121)
- убыток текущего года	(279 668)	-
- нематериальные активы	(181 500)	(164 301)
- иные вложения в источники	(280 216)	(107 820)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	36 635	1 066 500
Источники дополнительного капитала, в том числе:	45 308	1 330 415
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	1 200 107
- субординированный кредит, привлеченный до 01 марта 2013 года	42 500	127 500
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 808	2 808
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе:	(8 673)	(263 915)
- иные вложения в источники	(8 673)	(263 915)
Всего собственных средств (капитала)	11 103 419	11 304 331
Соотношение основного капитала и собственных средств	99,7%	90,6%

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

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк включил в иные вложения в источники капитала сумму дохода, полученного от страховой компании в качестве агентского вознаграждения.

Убыток текущего года связан, в том числе, с изменением методологии в расчете собственных средств (капитала) в связи с включением затрат по финансовым инструментам в состав финансового результата текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения 646-П.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный займ в размере амортизированной стоимости, соответствующий требованиям Положения № 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 – 01 августа 2019 года.

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость тыс.руб.		Амортизированная стоимость тыс.руб. (Положение № 646-П)	
		по состоянию на		по состоянию на	
		01 июля 2019 года	01 января 2019 года	01 июля 2019 года	01 января 2019 года
01 августа 2012 года	01 августа 2019 года	850 000	850 000	42 500	127 500
		850 000	850 000	42 500	127 500

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 июля 2019 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 01 июля 2019 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 54 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 1.0%.

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

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

4.2. Информация о системе управления рисками

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И, по состоянию на 01 июля 2019 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 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.04.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	66 767 661	63 787 480	5 341 413
2	при применении стандартизированного подхода	66 767 661	63 787 480	5 341 413
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 830 150	5 926 575	466 412
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 830 150	5 926 575	466 412
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	428 000	193 738	34 240
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	73 025 811	69 907 793	5 842 065

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

Банку не присущи следующие виды рисков ввиду отсутствия соответствующих операций: кредитный риск контрагента, риск расчетов, риск секьюритизации, а также рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и участия в уставном капитале юридических лиц.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

риска по состоянию на 01 июля 2019 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	72 785 621	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	65 668	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 920 684	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55 148 455	0
8	Основные средства	0	0	235 960	0
9	Прочие активы	0	0	6 314 854	0

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Операции с обремененными активами по состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019, тыс.руб.	Данные на 01.01.2019, тыс.руб.
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:		
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:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	24 840 855	25 330 000
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	9 406 572	7 600 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 434 283	17 730 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

4.4. Кредитный риск

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.1 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	X	1 415 101	X	67 960 846	3 024 642	66 351 304

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	300 000	11 000	289 000
4	Итого	X	1 415 101	X	68 260 846	3 035 642	66 640 304

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, – на 5 319 857 тыс.руб., за счет роста кредитного портфеля.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01 июля 2019 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	256 614	49.2%	126 332	18.2%	46 666	(31.0%)	(79 665)
1.1	ссуды	42 614	45.4%	19 332	9.1%	3 866	(36.3%)	(15 465)
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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

В отчетном периоде произошел рост объема средств, внесенных в уставный капитал дочерней лизинговой компании ООО «Тойота Лизинг», деятельность которой была признана реальной (компания находится на начальной стадии развития бизнеса) по решению уполномоченного органа управления Банка.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, по состоянию на 01 июля 2019 года в течение первого полугодия 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.2 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности, тыс.руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 01 января 2019)	1 405 309
2	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 1 полугодия 2019)	304 277
3	Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 1 полугодия 2019 и по состоянию на 01 июля 2019)	113 251
4	Ссудная задолженность, списанная с баланса (в течение 1 полугодия 2019)	76 181
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в отчетном периоде (в течение 1 полугодия 2019)	-105 053
6	Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 01 июля 2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 415 101

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.3 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, тыс.руб.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, тыс.руб.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс.руб.	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	87 929	66 263 376	66 190 103	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	87 929	66 263 376	66 190 103	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	65 691	65 691	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 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.4 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	4 115 203	0	4 115 203	0	0	0.0%

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	обеспеченные гарантиями этих стран						
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)	45 115	0	38 821	0	7 848	20.22%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	5 501 710	300 000	5 281 019	289 000	5 281 018	94.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	62 977 152	0	60 313 900	0	60 272 189	99.9%
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)	139 461	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	262 709	0	219 604	0	500 606	228.0%
13	Прочие	1 007 671	0	705 997	0	705 999	100.0%
14	Всего	74 049 021	300 000	70 674 544	289 000	66 767 661	94.1%

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 4.5 4482-У):

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Номер	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	4 115 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 115 203
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	38 716	0	0	0	0	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 821
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
6	Юридические лица	289 000	0	0	0	0	0	5 281 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 570 019
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	60 231 855	0	0	0	83 089	4 737	0	0	0	0	0	0	5 451	60 325 132
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
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
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	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	171 200	0	0	0	0	0	171 200
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	705 998	0	0	0	37 171	0	0	0	0	0	0	0	0	743 169
14	Всего	4 404 203	38 716	0	0	0	0	66 218 977	0	0	0	120 260	4 737	0	171 200	0	0	0	0	5 451	70 963 544

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 июля 2019 года представлена в таблице (по форме Таблицы 7.1 4482-У):

тыс.руб.

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

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 Таблицы 7.2 Указания 4482-У не раскрываются, поскольку Банковская группа не применяет в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы, основанные на внутренних моделях оценки.

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года, применяется для отчетности на 01 июля 2019 года (после публикации годового отчета за 2018 год):

	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	99 544
Комиссионные расходы	(291 741)	(163 415)	(86 300)	(180 485)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	2 970 322	2 935 431	3 422 478	3 109 410

Операционный риск

466 412

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

<u>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</u>	01 июля	01 января
<u>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</u>	2019 года	2019 года
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	73 126	71 155
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	146 252	142 309

Доля финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, в иностранной валюте незначительна - составляет менее 0,01%.

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, поскольку у Банка нет обязанности соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»
за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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) Н28 (Н29) (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 нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

	01 июля 2019 года	01 января 2019 года
Основной капитал	11 066 784	10 237 831
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, в том числе:	70 648 159	67 319 947
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 802 611	3 352 840
Средства в кредитных организациях	38 821	101 344
Чистая ссудная задолженность	69 368 655	63 530 884
Начисленные проценты	-	275 437
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 107	208 837
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.7	15.2

Показатель финансового рычага составляет 15,7% по состоянию на 01 июля 2019 года и 15,2% на 01 января 2019 года соответственно. В отчетном периоде произошло существенное увеличение ссудной задолженности.

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.

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

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за первое полугодие 2019 года и на 01 июля 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Нормативы ликвидности		Нормативное значение	01 июля 2019 года	01 января 2019 года	Изменение
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	274.2%	218.3%	55.9%
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	214.8%	248.5%	(33.7%)
долгосрочной (до года)	H4	не более 120%	94.8%	103.0%	(8.2%)

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (H2, H3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Нормативы		Нормативное значение	01 июля 2019 года	01 января 2019 года	Изменение
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	не более 25%	19.8%	12.8%	7.0%
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	не более 800%	55.4%	27.6%	27.8%

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 0,03%, по состоянию на 01 января 2019 года норматив имеет значение 0,03% (максимально допустимое значение 3%).

Норматив H25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 1.5%, по состоянию на 01 января 2019 года норматив имеет нулевое значение (максимально допустимое значение 20%).

По состоянию на 01 июля 2019 года и в течение первого полугодия 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Вице-Президент, Финансовый директор

АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»



Сорокина Ю.Ю.

Рябина С.И.

21 августа 2019 года