

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»**  
**за 9 месяцев и на 01 октября 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>3</b>
2.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА.....	3
2.2 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК .....	4
<b>3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>4</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>5</b>
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 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	13
4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	15
4.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	17
4.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	17
4.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	17
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	17
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	18
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	18
4.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ .....	18

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 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») по состоянию на 01 октября 2018 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»). Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках за 3 квартал 2018 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках используются значения показателей по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

## 2. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

Адрес электронной почты: [reception.tbr@toyota-fs.com](mailto:reception.tbr@toyota-fs.com).

Адреса страниц в сети «Интернет»: [www.toyota-bank.ru](http://www.toyota-bank.ru) и [www.lexus-finance.ru](http://www.lexus-finance.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный». На момент подготовки данного отчета, 15 октября 2018, АКРА 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 октября 2018 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» (01 января 2018 года: в 69 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2018 суммарные активы и обязательства увеличились на 20%.

Увеличение активов произошло в основном благодаря росту портфеля кредитов физическим лицам – на 21,6% (или на 9 680 882 тыс.руб.) по сравнению с началом года. Портфель корпоративных кредитов снизился на 15,5% по сравнению с началом года (или на 1 202 234 тыс.руб.).

Доля средств, размещенных в депозитах в Банке России, увеличилась в 1,8 раза (на 2 658 760 тыс.руб.).

Совокупно данные изменения вызвали увеличение остатков ссудной и приравненной к ней задолженности с 55 978 869 тыс.руб. на 01 января 2018 года до 67 116 277 тыс.руб. на 01 октября 2018 года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 52,0% (или на 10 248 236 тыс.руб.). Объем средств, привлеченных от некредитных организаций, вырос на 27,0% (или на 3 750 000 тыс.руб.).

С начала года произошло досрочное погашение купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс.руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года) и плановый возврат субординированного кредита, привлеченного от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 550 000 тыс.руб.

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

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

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

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

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

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

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2018 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 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	272 000	Резервный фонд	3	272 000
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	5 688 970	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток)	2	4 797 952
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 749 594	X	X	0
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	968 506
4.2.1	субординированный кредит, (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года	X	170 000	из них: субординированные кредиты	X	170 000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	200 716	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	160 315	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	160 315	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	160 315
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	80 951	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	80 951	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21, 75	80 951
7	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	0
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 410
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	112



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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	64 812 637	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

---

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

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

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

**Выполнение обязательных требований к капиталу**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлено 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.

По состоянию на 01 октября 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 15,8%, увеличившись на 0,7 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 01 января 2018 года. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 17,3% на 01 октября 2018 года.

Норматив финансового рычага Н1.4 по состоянию на 01 октября 2018 года составил 15,6%.

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 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 от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение 646-П»):

	01 октября 2018 года	01 января 2018 года
Основной капитал	10 348 227	9 443 824
в том числе:		
Источники базового капитала	10 509 952	9 608 833
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(161 725)	(165 009)
- нематериальные активы	(160 315)	(160 042)
- иные вложения в источники	(1 410)	(4 967)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	968 394	1 151 338
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>11 316 621</b>	<b>10 595 162</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств</b>	<b>91,4%</b>	<b>89,1%</b>

Увеличение источников базового капитала по сравнению с 01 января 2018 года произошло за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в сумме 899 404 тыс.руб. из дополнительного капитала в состав источников базового капитала после получения аудиторского заключения 30 марта 2018 года. По итогам 9 месяцев 2018 года увеличение собственных средств (капитала) составило 721 459 тыс.руб. (или 6,8%).

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

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в размере амортизированной стоимости, соответствующие требованиям Положения № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Оба субординированных кредита были предоставлены связанным с Банком лицом, не являющимся кредитной организацией, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.(Нидерланды).

	Первоначальная стоимость тыс.руб.		Амортизированная стоимость тыс.руб.		
	по состоянию на		(Положение № 646-П) по состоянию на		
Дата выдачи	Срок погашения	01 октября 2018 года	01 января 2018 года	01 октября 2018 года	01 января 2018 года
11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	-	550 000	-	27 500
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	170 000	297 500
		<b>850 000</b>	<b>1 400 000</b>	<b>170 000</b>	<b>325 000</b>

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс.руб в установленный договором срок. За период 9 месяцев 2018 года субординированный кредит сумму 850 000 тыс.руб. был самортизирован на сумму 127 500 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 октября 2018 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 48 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 0,5%.

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

В рамках переходного периода, вплоть до 01 января 2018 года, Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

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

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 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 (обязательства), 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 октября 2018 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 01.10.2018, тыс.руб.	данные на 01.07.2018, тыс.руб.	данные на 01.10.2018, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	59 258 550	56 122 516	4 740 684
2	при применении стандартизированного подхода	59 258 550	56 122 516	4 740 684
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>5 926 575</b>	<b>5 926 575</b>	<b>474 126</b>
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	5 926 575	5 926 575	474 126
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>	<b>202 377</b>	<b>183 244</b>	<b>16 190</b>
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>65 387 502</b>	<b>62 232 335</b>	<b>5 231 000</b>

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

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 октября 2018 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

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

#### **4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2018 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	10 441	0	64 350 790	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	91 775	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 166 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 441	0	6 547 551	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	50 579 459	0
8	Основные средства	0	0	199 143	0
9	Прочие активы	0	0	1 766 194	0

Модель финансирования (привлечения 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 операций с обремененными активами в течение 9 месяцев 2018 года Банком не осуществлялись.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года (все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018, тыс.руб.	Данные на 01.01.2018, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	1 252
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	1 252
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	25 080 000	20 080 000
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	6 600 000	4 800 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 480 000	15 280 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	1

В отчетном периоде произошло увеличение объема средств нерезидентов – юридических лиц за счет привлечения средств от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. и иностранных банков - корреспондентов для обеспечения нового объема выданных по розничному кредитному портфелю.

#### **4.4. Кредитный риск**

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

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01 октября 2018 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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, в том числе:	222 629	40.3%	89 679	10.2%	22 671	(30.1%)	(67 009)
1.1	ссуды	222 629	40.3%	89 679	10.2%	22 671	(30.1%)	(67 009)
2	Реструктурированные ссуды	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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, 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
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 произошло снижение объема требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, за счет погашения ссудной задолженности заемщиком – юридическим лицом.



**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

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

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

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

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

#### **4.6. Риск секьюритизации**

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

#### **4.7. Рыночный риск**

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

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

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме Таблицы 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**

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года, применяется для отчетности на 01 октября 2018 года (после публикации годового отчета за 2017 год):

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

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка основан на показателях изменения чистого процентного дохода, рассчитанных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

<b><u>Изменение чистого процентного дохода</u></b> <b><u>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</u></b>	<b>01 октября 2018 года</b>	<b>01 января 2018 года</b>
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	173 378	197 330
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	346 755	394 660

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

##### ***Финансовый рычаг***

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

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

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года**  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	01 октября 2018 года	01 июля 2018 года	01 апреля 2018 года	01 января 2018 года
<b>Основной капитал</b>	<b>10 348 227</b>	<b>10 354 298</b>	<b>10 348 837</b>	<b>9 443 824</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 028 151	999 433	698 548	1 111 504
Средства в кредитных организациях	105 493	122 373	78 243	86 752
Чистая ссудная задолженность	64 707 144	56 280 372	54 711 639	53 567 920
Отложенный налоговый актив	80 951	73 298	62 551	62 551
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	199 393	198 059	198 495	211 453
Долгосрочные активы для продажи	3 095	-	2 950	3 666
Требования по налогу на прибыль	1 363	45 080	22 384	35 571
Прочие активы за вычетом расходов будущих периодов	398 759	282 566	301 162	289 612
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(161 725)	(155 654)	(161 115)	(165 009)
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>	<b>66 362 624</b>	<b>57 845 527</b>	<b>55 914 857</b>	<b>55 204 020</b>
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	398 199	397 145	397 406	397 405
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 819	39 714	39 741	39 741
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>66 402 443</b>	<b>57 885 241</b>	<b>55 954 598</b>	<b>55 243 761</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>15.6</b>	<b>17.9</b>	<b>18.5</b>	<b>17.1</b>

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 15,6% по состоянию на 01 октября 2018 года и 17,1% на 01 января 2018 года соответственно. Снижение показателя вызвано увеличением статьи «Чистая ссудная задолженность».

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.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 2,2 раза с 189,5% на 01 января 2018 года до 84,7% по состоянию на 01 октября 2018 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив увеличился в 1,3 раза с 209,4% по состоянию на 01 января 2018 года до 277,1% по состоянию на 01 октября 2018 года.

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО «Тойота Банк»  
за 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 года  
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

---

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 90,4% и 74,4% (максимум 120%) по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года соответственно (изменение составило 16,0 п.п.). Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период снизился и составил 14,8% и 17,6% (максимум 25%) по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 26,4% и 37,2% (максимум 800%) по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года соответственно (снижение составило 10,8 п.п.). Снижение вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка составляет 0,1% по состоянию на 01 октября 2018 года. По состоянию на 1 января 2018 года норматив имеет нулевое значение (максимально допустимое значение 3%).

Норматив Н25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 01 октября 2018 года и на 01 января 2018 года норматив имеет нулевое значение.

По состоянию на 01 октября 2018 года и в течение 9 месяцев 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Зверева Е.В.

23 ноября 2018 года