

**АО «Тойота Банк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность  
за 2019 год  
и аудиторское заключение  
независимых аудиторов

## СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ.....	2
Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	3
Консолидированная финансовая отчетность .....	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	11
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	15
1. Введение .....	15
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	16
3. Основные принципы учетной политики .....	20
4. Анализ кредитного риска .....	32
5. Процентные доходы и расходы .....	38
6. Комиссионные доходы и расходы.....	38
7. Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой .....	38
8. Прочие операционные доходы .....	39
9. Расходы на персонал .....	39
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	39
11. Расход по налогу на прибыль .....	40
12. Денежные и приравненные к ним средства.....	41
13. Кредиты, выданные банкам .....	41
14. Кредиты, выданные клиентам .....	42
15. Чистые инвестиции в финансовый лизинг .....	49
16. Основные средства и нематериальные активы .....	51
17. Прочие активы .....	52
18. Кредиты, привлеченные от банков.....	52
19. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	52
20. Выпущенные облигации, субординированные займы и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.....	53
21. Прочие обязательства .....	54
22. Акционерный капитал .....	54
23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	55
24. Управление капиталом .....	84
25. Условные обязательства.....	85
26. Операционная аренда .....	86
27. Операции со связанными сторонами .....	86
28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств .....	88
29. Анализ по сегментам .....	89
30. События после отчетной даты .....	92



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк»  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1077711000058.  
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4 и 14 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 92% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов КПМГ в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверили исходные данные для целей расчета резерва под ОКУ;</li> <li>- протестировали организацию и операционную эффективность автоматизированных контролей, связанных с расчетом резерва под ОКУ;</li> <li>- протестировали своевременность отнесения кредитов в соответствующие Стадии;</li> <li>- по выборке кредитов, выданных розничным и корпоративным клиентам, протестировали корректность присвоения рейтинга клиенту на основе собственной рейтинговой модели Группы.</li> </ul>

<p>дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- оценка влияния различных сценариев и прогнозной информации;</li><li>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</li></ul> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	--

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Тойота Банк» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие

информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской



группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными рисками, а также рисками концентрации, потери ликвидности, процентными рисками по банковскому портфелю и бизнес-рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным рискам, а также рискам концентрации, потери ликвидности, процентным рискам по банковскому портфелю и бизнес-рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, а также рисками концентрации, потери ликвидности, процентными рисками по банковскому портфелю и бизнес-рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия



**АО «Тойота Банк»**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 8

данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

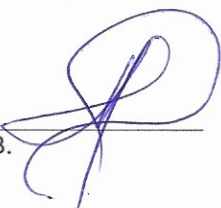
14 мая 2020 года

**АО «Тойота Банк»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	8 091 986	7 112 771
Прочие процентные доходы	5	6 277	-
Процентные расходы	6	(4 612 850)	(4 056 906)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 485 413</b>	<b>3 055 865</b>
Комиссионные доходы	6	38 473	61 095
Комиссионные расходы	6	(91 273)	(78 571)
<b>Чистые комиссионные расходы</b>		<b>(52 800)</b>	<b>(17 476)</b>
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	7	5 031	(1 803)
Прочие операционные доходы	8	222 281	271 266
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 659 925</b>	<b>3 307 852</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	(414 504)	(366 717)
Расходы на персонал	9	(532 790)	(500 432)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(1 086 986)	(986 036)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 625 645</b>	<b>1 454 667</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(340 875)	(317 437)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>1 284 770</b>	<b>1 137 230</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 14 мая 2020 года.

Колошенко А.В.  
Президент




Рябинина С.И.  
Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»

**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 704 789	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России	12	298 060	262 602
Кредиты, выданные банкам	13	2 000 168	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	14	71 020 615	62 406 590
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15	198 607	-
Основные средства и нематериальные активы	16	337 074	256 257
Текущие активы по налогу на прибыль	11	5 892	-
Прочие активы	17	330 405	173 663
<b>Всего активов</b>		<b>76 895 610</b>	<b>69 066 896</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, привлеченные от банков	18	35 170 345	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	19	14 032 949	18 584 946
Выпущенные облигации	20	13 176 907	5 024 475
Субординированные займы	20	-	862 097
Отложенные налоговые обязательства	11	209 644	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	-	38 263
Прочие обязательства	21	467 125	341 116
<b>Всего обязательств</b>		<b>63 056 970</b>	<b>56 513 026</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		7 055 240	5 770 470
<b>Всего капитала</b>		<b>13 838 640</b>	<b>12 553 870</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>76 895 610</b>	<b>69 066 896</b>

Колошенко А.В.  
Президент



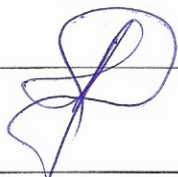
Рябина С.И.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2019 год	2018 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		7 932 362	7 107 723
Процентные расходы выплаченные		(4 466 410)	(4 097 427)
Комиссионные доходы полученные		38 731	61 095
Комиссионные расходы выплаченные		(94 691)	(78 571)
Чистое поступление / (использование) денежных средств по операциям с иностранной валютой		314	(391)
Поступления по прочим операционным доходам		232 557	265 206
Расходы на персонал		(516 265)	(491 322)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 058 675)	(974 103)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Банке России		(35 458)	(23 694)
Кредиты, выданные банкам		500 000	847 395
Кредиты, выданные клиентам		(8 846 585)	(11 035 899)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(196 084)	-
Прочие активы		(37 255)	5 124
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Кредиты, привлеченные от банков		3 634 240	11 539 936
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов		(4 575 895)	3 052 764
<b>Чистое (использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(7 489 114)</b>	<b>6 177 836</b>
Налог на прибыль уплаченный		(264 244)	(289 351)
<b>(Использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(7 753 358)</b>	<b>5 888 485</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(126 090)	(103 424)
Продажи основных средств и нематериальных активов		29 847	28 986
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(96 243)</b>	<b>(74 438)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Погашение субординированных займов		(850 000)	(550 000)
Выпуск / (погашение) выпущенных облигаций		8 000 000	(3 000 000)
Выплата по обязательствам по аренде		(63 758)	-
<b>Поступление / (использование) денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>7 086 242</b>	<b>(3 550 000)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(763 359)</b>	<b>2 262 635</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 405	1 412
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		3 466 743	1 202 696
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>		<b>2 704 789</b>	<b>3 466 743</b>

Колошенко А.В.  
Президент




12

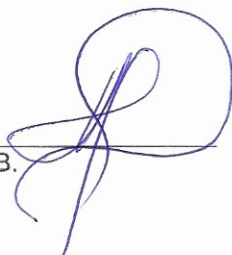
Рябина С.И.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

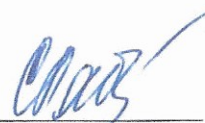
АО «Тойота Банк»  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2019 год**  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 440 000	1 343 400	4 633 240	11 416 640
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	1 137 230	1 137 230
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 440 000</b>	<b>1 343 400</b>	<b>5 770 470</b>	<b>12 553 870</b>
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	1 284 770	1 284 770
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 440 000</b>	<b>1 343 400</b>	<b>7 055 240</b>	<b>13 838 640</b>

Колошенко А.В.  
Президент




Рябина С.И.  
Главный бухгалтер



## **1. Введение**

### **Организационная структура и деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерней компании ООО «Тойота Лизинг» (далее совместно – «Группа»).

АО «Тойота Банк» было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию № 3470 на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте и привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк присутствовал в 71 городе РФ в 168 дилерских центрах, что полностью покрывает сеть официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (2018 год: в 70 городах и 163 дилерских центрах).

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 под номером 1004.

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2019 году составляла 125 человек (2018 год: 125 человек).

Юридический и почтовый адрес Банка: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 31 декабря 2019 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2018 года.

Дочерняя компания Банка - ООО «Тойота Лизинг» была зарегистрирована 18 февраля 2019 года. Доля участия Банка в компании составляет 100%.

Финансовая отчетность дочерней компании включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с 18 февраля 2019 года.

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года основным акционером Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ**

Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-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. Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, спровоцированные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Руководство Банка находится в процессе оценки влияния данных событий на деятельность Группы в 2020 году.

## **2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **(a) Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2 (е).

### **(b) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

### **(c) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **(d) Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

### **(i) Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.



- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

**(ii) Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

**(e) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе арендатора. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

**Определение аренды**

Ранее Группа определяла при заключении договора, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

**Группа как арендатор**

Группа арендует офисное помещение по юридическому и почтовому адресу: 109028, Россия, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

В качестве арендатора, Группа раньше классифицировала договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования составила 169 916 тыс. рублей на 1 января 2019 года, 84 958 тыс. рублей – на 31 декабря 2019 года.

Группа представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Группа как арендодатель**

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Как правило, учетная политика, применявшаяся Группой в качестве арендодателя в сравнительном периоде не отличалась от требований МСФО (IFRS) 16.

### **Основные положения учетной политики**

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

**Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года**

Аренда Банком активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицировалась как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списывались на расходы в течение срока аренды и учитывались в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

**Переход**

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Группой дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

**Влияние на консолидированную финансовую отчетность**

**(i) На дату перехода**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Активы в форме права пользования составили 169 916 тыс. рублей, обязательства по аренде – 147 481 тыс. рублей.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 7,72%.

	<b>На 1 января 2019 года</b>
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в финансовой отчетности Банка	248 531
- Исключение эксплуатационных расходов	(77 400)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 1 января 2019 года	171 131
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(23 650)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	147 481

**(ii) За период**

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Группа признала, активы в форме права пользования в составе основных средств в размере 84 958 тыс. рублей и обязательства по аренде в составе прочих обязательств в размере 81 902 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 2019 года Группа признала 84 958 тыс. рублей амортизационных отчислений и 3 799 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

### **3. Основные принципы учетной политики**

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2019 года.

В примечании далее приведены в сокращенном виде или полностью исключены аспекты учетной политики, относящиеся к операциям Группы, которые не являются существенными или полностью отсутствуют, в том числе:

- операции с ценными бумагами, включая операции с долевыми инструментами;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе финансовые активы, которые Группа по собственному усмотрению классифицировала в данную категорию;
- выпущенные Группой финансовые гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **(a) Финансовые активы и обязательства**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

### **Оценка бизнес-модели**

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу

какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случая когда Группа изменяет бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### **(ii) Прекращение признания**

#### **Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

**(iii) Модификация условий финансовых активов и обязательств**

**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая

модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

#### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.



Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

**(iv) Обесценение**

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимися долговыми инструментами и чистым инвестициям в финансовый лизинг (Примечание 4).

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты, или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением дебиторской задолженности, включенной в состав прочих активов или созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

**Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3, раздел (а) (ii), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 3, раздел (а) (iii)).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовый лизинг на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того,

кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

**Списания**

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

**(b) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(c) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

**(d) Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки на счетах без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**(e) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(а)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(f) Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным (лизинговым) платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды.

Признание дохода от финансового лизинга должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности непогашенных чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В момент получения Группой права собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога по расторгнутым договорам финансового лизинга, такое имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и балансовой стоимости имущества в момент начала договора финансового лизинга.

**(g) Кредиты, привлеченные от банков, прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства**

Кредиты, привлеченные от банков, прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(h) Основные средства и нематериальные активы**

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет
Улучшения арендованного имущества	наименьший из срока полезного использования или аренды
Активы в форме права пользования	срок аренды

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.

**(i) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет отток средств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**(j) Акционерный капитал и дивиденды**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства РФ.

**(к) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в том объеме, в отношении которого существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются на величину налоговых выгод, которые, более не могут быть использованы в будущем.

## **(I) Процентные доходы и расходы**

### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива; или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3, разделе (а) (iv).

#### **Представление информации**

Процентные доходы Группы включают процентные доходы, которые были рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы включают процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **(m) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3, раздел (l)).

Прочие комиссионные доходы и расходы включают, главным образом, комиссии за сопровождение сделки и обслуживание и признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

#### **(n) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Следующие стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

## 4. Анализ кредитного риска

### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

### Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для прогнозирования риска дефолта Группой используются рейтинги кредитного риска, которые присваиваются Группой для каждой позиции, подверженной кредитному риску, на основании различных данных, а также экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Для кредитов, выданных клиентам и не являющихся кредитно-обесцененными, рейтинговая шкала предусматривает 11 рейтинговых категорий. В Примечании 14 данные рейтинги представлены в укрупнённом виде и включают 3 группы кредитного качества:

- хорошее (рейтинги 1-5) – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- среднее (рейтинги 6-7) – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- ниже среднего (рейтинги 8-11) – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

Далее приведено описание рейтинговых категорий.

Рейтинг класс	Причина присвоения этого класса рейтинга
1	Наилучшая кредитоспособность. Заемщик обладает необычайным финансовым потенциалом, демонстрирует высокие показатели. Риск дефолта у соответствующего кредитора практически отсутствует.
2	Высокая кредитоспособность. Заемщик обладает очень высоким финансовым потенциалом. Вероятность дефолта чрезвычайно низкая.



**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

3	Очень хороший рейтинг. Сильный финансовый потенциал. Заемщик демонстрирует очень хорошие финансовые показатели и имеет сниженный риск неплатежеспособности. Вероятность погашения задолженности перед кредитором высокая.
4	Хороший рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и хорошую платежеспособность, но присутствуют минимальные проблематичные элементы. Вероятность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая.
5	Полностью удовлетворительный рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и среднюю платежеспособность, но присутствуют некоторые проблематичные элементы. Вероятность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая.
6	Удовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом. Средняя платежеспособность. Способность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая, но не подтверждена.
7	Приемлемый рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом и демонстрирует достаточные показатели. Способность погашения процентов и основной суммы долга умеренная. Повышенный риск дефолта.
8	Рейтинг ниже приемлемого. Заемщик обладает слабым финансовым потенциалом и финансовыми показателями ниже среднего значения с большим количеством проблематичных элементов. Способность погашения процентов и основной суммы долга крайне умеренная. Высокий риск дефолта.
9	Низкий рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом и очень низкими финансовыми показателями с большим количеством проблематичных элементов. Заемщик, вероятно, не способен полностью погасить проценты и выплатить основную сумму долга. Очень высокий риск дефолта для кредитора.
10	Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом, плохие финансовые показатели (с сильно выраженными проблематичными элементами), высокий риск неплатежеспособности и очень высокий риск дефолта.
11	Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает чрезвычайно слабым финансовым потенциалом, задерживает выплаты, на грани дефолта.

Рейтинг-класс 4 является самым высоким рейтинговым классом, на который распространяется действие исключения для низкого кредитного риска. По построению моделей на основе внутренних рейтингов договоры с более чем 30-дневной просрочкой никогда не относятся к классу рейтинга 4 или выше, поэтому определение низкого кредитного риска не противоречит критерию 30-дневной просрочки.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что вероятность наступления дефолта растет по мере снижения рейтинга кредитного риска нелинейно - например, разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска существенно меньше, чем разница между 6 и 7 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, на дату первоначального признания относится к определенному рейтингу кредитного риска на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска, присвоенного при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе автодилерами, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информация о платежах, включая информацию о наличии, продолжительности и размере просроченных платежей, так и о досрочных погашениях (если применимо)
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

#### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и частоте дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в разрезе присваиваемых рейтингов кредитного риска. Для средств, размещаемых в кредитных организациях, используется информация внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа накопленных данных и получения оценок вероятности дефолта за период, оставшийся до погашения для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП, уровень безработицы и цены на автомобили.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

#### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска отличаются в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные формальные факторы, в том числе признак «ограничитель» по кумулятивной продолжительности просроченных платежей.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если в результате применения моделей, разработанных Группой, установлено, что оценка вероятности дефолта за оставшийся срок до погашения увеличилась:

- более чем в 4,5 раза для кредитов с высоким внутренним кредитным рейтингом (низкой вероятностью дефолта), выданных автодилерам;
- более чем в 2 раза по кредитам розничным клиентам.

В целях выявления значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за срок, оставшийся до погашения, корректируются с учетом изменения срока до погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные формальные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Так, в качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа учитывает наличие совокупной продолжительности просроченных платежей по этому активу свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев.

Группа на регулярной основе осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска, чтобы убедиться в том числе в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

#### **Модифицированные финансовые активы**

Группа периодически пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Пересмотр условий обычно включает уменьшение аннуитетного платежа, увеличение срока до погашения и другие модификации.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках практики пересмотра условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3, раздел (a) (iv)) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Условия по кредиту также могут быть модифицированы по ряду других причин, которые не обусловлены текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика, включая рефинансирование розничных кредитов или смену заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3, разделе (a) (iii). Если модификация условий не приводит к прекращению признания

финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

#### **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней (дата начала периода просрочки определяется с учетом частичных погашений просроченной задолженности с использованием метода ФИФО).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, стадии взыскания просроченной задолженности, определяемой внутренними процедурами Группы (в частности, начало взыскания в судебном порядке);
- количественные – например, продолжительность и размер просроченных платежей, неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### **Включение прогнозной информации**

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП, уровень безработицы и уровень продаж автомобилей.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих показателей:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели оцениваются на основании применения статистических моделей, используемых Группой и разработанных на основе накопленных Группой собственных исторических данных и экспертных суждений (в случае, когда данных не достаточно). В дальнейшем рассчитываемые показатели корректируются Группой с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD рассчитывается Группой на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Группой, разработаны на основе имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций, в которых Группа размещает средства, Группа использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Кредиты, выданные Группой клиентам, представлены автокредитами и обеспечены залогом автомобиля. Группа оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Группой информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в ожидаемую дату наступления события дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

По финансовым активам, по которым не выявлено значительное повышение кредитного риска с момента их первоначального признания, используются ожидаемые потери на горизонте 12 месяцев (оценка вероятности наступления события дефолта в течение следующих 12 месяцев с отчетной даты), рассчитываемые на основе 12-месячного показателя PD, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает иной период. В случае выявления значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, кредитные убытки оцениваются на протяжении максимального периода по договору, в течение которого актив подвержен кредитному риску.

Разработка и применение моделей осуществляется Группой отдельно для кредитов, выданных автодилерам и розничным клиентам.

В отношении кредитов, выданных кредитным организациям, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется статистика дефолтов и возмещений крупных международных рейтинговых агентств.

## 5. Процентные доходы и расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	7 867 722	6 864 260
Кредиты, выданные банкам	224 264	248 511
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>8 091 986</b>	<b>7 112 771</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 277	-
<b>Всего прочих процентных доходов</b>	<b>6 277</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты, привлеченные от банков	(2 723 013)	(2 163 673)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 136 858)	(1 333 012)
Выпущенные облигации	(706 237)	(477 905)
Субординированные займы	(42 943)	(82 316)
Обязательства по аренде	(3 799)	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(4 612 850)</b>	<b>(4 056 906)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3 485 413</b>	<b>3 055 865</b>

## 6. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Открытие кредитных линий	32 002	35 177
Досрочное закрытие кредитных линий	-	18 976
Прочие	6 471	6 942
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>38 473</b>	<b>61 095</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(91 273)	(77 771)
Прочие	-	(800)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(91 273)</b>	<b>(78 571)</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(52 800)</b>	<b>(17 476)</b>

## 7. Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доход (расход) от сделок «спот»	314	(391)
Доход (расход) от переоценки финансовых активов и обязательств	4 717	(1 412)
<b>Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой</b>	<b>5 031</b>	<b>(1 803)</b>

## 8. Прочие операционные доходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Восстановление ранее списанных кредитов, выданных розничным клиентам	176 894	157 249
Штрафы по выданным кредитам	44 915	107 043
Прибыль от продажи основных средств	26	6 059
Прочие доходы	446	915
<b>Всего прочих операционных доходов</b>	<b><u>222 281</u></b>	<b><u>271 266</u></b>

## 9. Расходы на персонал

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Вознаграждения сотрудников	442 507	420 952
Налоги и отчисления по заработной плате	90 283	79 480
<b>Всего расходов на персонал</b>	<b><u>532 790</u></b>	<b><u>500 432</u></b>

## 10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Информационные и телекоммуникационные услуги	299 940	223 619
Услуги кадровых агентств	230 745	233 986
Амортизация (Примечание 16)	149 168	99 173
Взыскание задолженности и обслуживание кредитов	87 429	93 886
Списание нематериальных активов	82 655	-
Операционная аренда	49 829	124 966
Консультационные и информационные услуги	46 314	34 579
Реклама и маркетинг	32 553	27 791
Профессиональные услуги	18 704	30 739
Командировочные расходы	16 301	12 975
Ремонт и эксплуатация	10 590	17 990
Страхование	5 809	5 311
Охрана	3 984	4 518
Канцелярские товары	2 866	6 786
Налоги, отличные от налога на прибыль	489	428
Прочие	49 610	69 289
<b>Всего прочих общехозяйственных и административных расходов</b>	<b><u>1 086 986</u></b>	<b><u>986 036</u></b>

## 11. Расход по налогу на прибыль

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	235 752	352 943
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	105 123	(35 506)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b><u>340 875</u></b>	<b><u>317 437</u></b>

В 2019 и 2018 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года требования по налогу на прибыль составляют 5 892 тыс. рублей (2018 год: отсутствуют), обязательства по налогу на прибыль отсутствуют (2018 год: составляют 38 263 тыс. рублей).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2019 год</u>	<u>%</u>	<u>2018 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 625 645		1 454 667	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	325 129	20,00	290 933	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	15 746	0,97	26 504	1,82
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b><u>340 875</u></b>	<b><u>20,97</u></b>	<b><u>317 437</u></b>	<b><u>21,82</u></b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов представлено ниже.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредиты, выданные клиентам	(181 881)	(7 923)	22 458	(167 346)	(80 069)	(247 415)
Основные средства и нематериальные активы	8 500	4 643	-	13 143	4 533	17 676
Прочие активы	(7 347)	1 518	-	(5 829)	(2 314)	(8 143)
Выпущенные облигации	(2 026)	305	-	(1 721)	(1 497)	(3 218)
Прочие обязательства	42 727	14 505	-	57 232	(25 776)	31 456
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>(140 027)</u></b>	<b><u>13 048</u></b>	<b><u>22 458</u></b>	<b><u>(104 521)</u></b>	<b><u>(105 123)</u></b>	<b><u>(209 644)</u></b>



## 12. Денежные и приравненные к ним средства

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Счета типа «Ностро» в Банке России	2 516 011	3 352 840
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6 344	10 001
- с кредитным рейтингом BBB	74 936	19 800
- с кредитным рейтингом ниже от BB- до BB+	6 961	-
- имеющие только внутренний кредитный рейтинг (рейтинг 1)	100 537	84 102
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>188 778</b>	<b>113 903</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>2 704 789</b>	<b>3 466 743</b>

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 (2018 год: Стадия 1).

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам, размещенным в одном банке превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанном банке составляет 2 516 011 тыс. рублей, или 93% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2018 год: 3 352 840 тыс. рублей, или 97%).

### Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, открытые в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2019 года величина обязательных резервов в Банке России составляет 298 060 тыс. рублей (2018 год: 262 602 тыс. рублей).

## 13. Кредиты, выданные банкам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты, выданные банкам, составляют 2 000 168 тыс. рублей и 2 501 041 тыс. рублей и были размещены в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года указанные кредиты относятся к Стадии 1 (2018 год: Стадия 1).

## 14. Кредиты, выданные клиентам

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Кредиты, выданные автодилерам	6 183 027	6 971 699
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Автокредиты	65 953 447	56 348 002
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>65 953 447</b>	<b>56 348 002</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>72 136 474</b>	<b>63 319 701</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 115 859)	(913 111)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>71 020 615</b>	<b>62 406 590</b>

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение 2019 года представлен ниже:

тыс. рублей	<b>2019 год</b>			
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</b>				
Остаток на 1 января	141 508	373 530	276 440	791 478
Перевод в Стадию 1	31 667	(30 954)	(713)	-
Перевод в Стадию 2	(9 820)	12 287	(2 467)	-
Перевод в Стадию 3	(1 004)	(57 334)	58 338	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(92 747)	(7 938)	195 274	94 589
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	99 180	119 364	51 449	269 993
Списания	-	-	(182 282)	(182 282)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>168 784</b>	<b>408 955</b>	<b>396 039</b>	<b>973 778</b>

тыс. рублей	<b>2019 год</b>			
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>				
Остаток на 1 января	16 782	1 390	103 461	121 633
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(179)	179	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(16 517)	(1 039)	11 946	(5 610)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17 184	8 874	-	26 058
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>17 270</b>	<b>9 404</b>	<b>115 407</b>	<b>142 081</b>

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение 2018 года представлен ниже:

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</b>				
Остаток на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	253 435	50 095	378 273	681 803
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(137 335)	235 269	(37 633)	60 301
Перевод в Стадию 1	16 355	(15 731)	(624)	-
Перевод в Стадию 2	(132 250)	134 925	(2 675)	-
Перевод в Стадию 3	(24 557)	(41 095)	65 652	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(71 631)	10 067	90 531	28 967
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	237 491	-	-	237 491
Списания	-	-	(217 084)	(217 084)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>141 508</b>	<b>373 530</b>	<b>276 440</b>	<b>791 478</b>

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>				
Остаток на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	211 384	58 294	59 576	329 254
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(138 907)	(33 684)	-	(172 591)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 390)	1 390	-	-
Перевод в Стадию 3	(77 598)	(2 016)	79 614	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(72 364)	(22 594)	12 829	(82 129)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	95 657	-	-	95 657
Списания	-	-	(48 558)	(48 558)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>16 782</b>	<b>1 390</b>	<b>103 461</b>	<b>121 633</b>

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

#### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Погашения кредитов розничными клиентами в сумме 26 600 117 тыс. рублей в течение 2019 календарного года (2018 год: 22 668 880 тыс. рублей) привели к снижению ОКУ на 257 746 тыс. рублей (2018 год: 222 693 тыс. рублей).

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 182 282 тыс. рублей в течение 2019 календарного года (2018 год: 217 083 тыс. рублей) привели к снижению ОКУ на 182 282 тыс. рублей (2018 год: 217 083 тыс. рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 1 971 259 тыс. рублей (2018 год: 1 404 260 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 251 789 тыс. рублей (2018 год: 251 659 тыс. рублей).

Переход из категории ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 250 497 тыс. рублей (2018 год: 158 826 тыс. рублей), а также переоценка ожидаемых кредитных убытков по активам, являющимся кредитно-обесцененными, привели к увеличению ОКУ на 100 546 тыс. рублей (2018 год: 52 411 тыс. рублей).

Выдачи кредитов розничным клиентам в сумме 36 206 989 тыс. рублей в течение года (2018 год: 34 454 914 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 269 993 тыс. рублей (2018 год: 237 491 тыс. рублей)

#### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 6 802 797 тыс. рублей в течение 2019 календарного года (2018 год: 7 716 742 тыс. рублей) привели к снижению ОКУ на 5 961 тыс. рублей (2018 год: 95 062 тыс. рублей).

Списаний кредитов корпоративным клиентам в течение 2019 календарного года не было (2018 год: 48 558 тыс. рублей привели к снижению ОКУ на 48 558 тыс. рублей)

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 10 081 тыс. рублей (2018 год: 17 203 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 351 тыс. рублей (2018 год: 12 933 тыс. рублей).

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 6 028 947 тыс. рублей (2018 год: 7 220 402 тыс. рублей) в течение года привели к увеличению ОКУ на 26 059 тыс. рублей (2018 год: 95 657 тыс. рублей).

#### **Кредитное качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, рассчитанная с применением стандарта МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	53 847 857	(88 548)	53 759 309	0,16

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Среднее качество	7 696 095	(58 463)	7 637 632	0,76
Ниже среднего качества	798 839	(21 773)	777 066	2,73
	<b>62 342 791</b>	<b>(168 784)</b>	<b>62 174 007</b>	<b>0,27</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Хорошее качество	123 956	(1 357)	122 599	1,09
Среднее качество	314 692	(11 043)	303 649	3,51
Ниже среднего качества	2 551 859	(391 777)	2 160 082	15,35
	<b>2 990 507</b>	<b>(404 177)</b>	<b>2 586 330</b>	<b>13,52</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Дефолтные	620 149	(400 817)	219 332	64,63
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>65 953 447</b>	<b>(973 778)</b>	<b>64 979 669</b>	<b>1,48</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>				
Хорошее качество	4 644 108	(8 321)	4 635 787	0,18
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0,80
	<b>5 769 153</b>	<b>(17 270)</b>	<b>5 751 883</b>	<b>0,30</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1,16
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4,41
	<b>273 325</b>	<b>(9 404)</b>	<b>263 921</b>	<b>3,44</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Дефолтные	140 549	(115 407)	25 142	82,11
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>6 183 027</b>	<b>(142 081)</b>	<b>6 040 946</b>	<b>2,30</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>72 136 474</b>	<b>(1 115 859)</b>	<b>71 020 615</b>	<b>1,55</b>
В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, рассчитанная с применением стандарта МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2018 года:				
	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>				
Хорошее качество	47 428 179	(85 826)	47 342 353	0,18
Среднее качество	5 587 382	(47 044)	5 540 338	0,84
Ниже среднего качества	297 255	(8 638)	288 617	2,91
	<b>53 312 816</b>	<b>(141 508)</b>	<b>53 171 308</b>	<b>0,27</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Хорошее качество	117 442	(1 534)	115 908	1,31
Среднее качество	328 166	(11 336)	316 830	3,45
Ниже среднего качества	2 173 107	(360 660)	1 812 447	16,60
	<b>2 618 715</b>	<b>(373 530)</b>	<b>2 245 185</b>	<b>14,26</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Дефолтные	416 471	(276 440)	140 031	66,38
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>56 348 002</b>	<b>(791 478)</b>	<b>55 556 524</b>	<b>1,40</b>

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>				
Хорошее качество	5 907 004	(9 789)	5 897 215	0,17
Среднее качество	805 255	(6 993)	798 262	0,87
	<b>6 712 259</b>	<b>(16 782)</b>	<b>6 695 477</b>	<b>0,25</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Ниже среднего качества	119 856	(1 390)	118 466	1,16
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>				
Дефолтные	139 584	(103 461)	36 123	74,12
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>6 971 699</b>	<b>(121 633)</b>	<b>6 850 066</b>	<b>1,74</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>63 319 701</b>	<b>(913 111)</b>	<b>62 406 590</b>	<b>1,44</b>

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные	Всего		
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>							
- непросроченные	53 911 500	7 907 373	2 388 269	9 683	64 216 825	(383 908)	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	60 313	102 133	746 496	986	909 928	(140 596)	15,45
- просроченные на срок 30-59 дней	-	1 281	158 938	4 254	164 473	(42 401)	25,78
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	74 644	3 186	77 830	(22 733)	29,21
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	130 545	130 545	(74 913)	57,38
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	453 847	453 847	(309 227)	68,13
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>53 971 813</b>	<b>8 010 787</b>	<b>3 368 346</b>	<b>602 500</b>	<b>65 953 447</b>	<b>(973 778)</b>	<b>1,48</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>							
- непросроченные	4 644 108	1 206 578	191 792	-	6 042 478	(26 674)	0,44
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	140 549	140 549	(115 407)	82,11
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>4 644 108</b>	<b>1 206 578</b>	<b>191 792</b>	<b>140 549</b>	<b>6 183 027</b>	<b>(142 081)</b>	<b>2,30</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>58 615 921</b>	<b>9 217 365</b>	<b>3 560 139</b>	<b>743 050</b>	<b>72 136 474</b>	<b>(1 115 859)</b>	<b>1,55</b>

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Проблемные	Всего		
<b>Автокредиты, выданные розничным клиентам</b>							
- непросроченные	47 521 935	5 846 581	1 655 221	9 488	55 033 225	(338 056)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	23 686	68 967	659 785	2 008	754 446	(135 445)	17,95
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	113 484	5 693	119 177	(37 440)	31,40
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	41 872	9 123	50 995	(19 589)	38,41
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	80 182	80 182	(46 341)	57,80
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	309 977	309 977	(214 607)	69,20
<b>Всего автокредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>47 545 621</b>	<b>5 915 548</b>	<b>2 470 362</b>	<b>416 471</b>	<b>56 348 002</b>	<b>(791 478)</b>	<b>1,40</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>							
- непросроченные	5 907 004	805 255	119 856	-	6 832 115	(18 172)	0,27
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 584	139 584	(103 461)	74,12
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам</b>	<b>5 907 004</b>	<b>805 255</b>	<b>119 856</b>	<b>139 584</b>	<b>6 971 699</b>	<b>(121 633)</b>	<b>1,74</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>53 452 625</b>	<b>6 720 803</b>	<b>2 590 218</b>	<b>556 055</b>	<b>63 319 701</b>	<b>(913 111)</b>	<b>1,44</b>

Изменения в оценках могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2019 года на 61 830 тыс. рублей (2018 год: 69 717 тыс. рублей).

Изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года на 659 534 тыс. рублей (2018 год: 563 480 тыс. рублей).

## **Анализ обеспечения**

### **Кредиты, выданные автодилерам**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<b>Доля в кредитах, выданных автодилерам</b>		<b>Доля в кредитах, выданных автодилерам</b>	
	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Транспортные средства	6 040 946	6 850 066	100,00	100,00
	<b>6 040 946</b>	<b>6 850 066</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, выданным корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По кредитам, являющимся кредитно-обесцененными, выданным автодилерам, справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

В течение 2019 года Банк не изымал обеспечение по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2018 год: 980 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года на балансе Группы нет изъятого обеспечения (2018 год: 980 тыс. рублей).

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Группа оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В течение 2019 года Банк изъял обеспечение по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 46 503 тыс. рублей (2018 год: 32 355 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 30 256 тыс. рублей (2018 год: 16 008 тыс. рублей).

### **Значительные концентрации кредитного риска**

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.



### Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма амортизированной стоимости на дату реструктуризации по кредитам, в отношении которых не было прекращения признания, составила 67 350 тыс.руб.

### Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в Примечании 23.

## 15. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 457	232 516	243 973
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	<u>(1 226)</u>	<u>(43 655)</u>	<u>(44 881)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 231</b>	<b>188 861</b>	<b>199 092</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(24)</u>	<u>(461)</u>	<u>(485)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b><u>10 207</u></b>	<b><u>188 400</u></b>	<b><u>198 607</u></b>

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение 2019 года представлен ниже:

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Чистое создание резерва в течение периода	485
Списания	<u>-</u>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b><u>485</u></b>

### Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

	Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	199 092	(485)	198 607	0,24
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b><u>199 092</u></b>	<b><u>(485)</u></b>	<b><u>198 607</u></b>	<b><u>0,24</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствует просроченная задолженность по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит ООО «Тойота лизинг».

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют лизингополучатели или группы связанных лизингополучателей, задолженность которых превышала бы 10% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг.

### **Анализ обеспечения**

Договоры финансового лизинга обеспечены предметом лизинга, который является собственностью ООО «Тойота лизинг».

Группа оценивает справедливую стоимость предмета лизинга на дату первоначального признания лизинга. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы нет требований, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

## 16. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Обору- дование	Офисная мебель и принадле- жности	Транс- портные средства	Програм- мное обе- спече- ние	Улучшения арендо- ванного имущества	Права пользо- вания	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	173 237	106 483	30 963	357 325	25 939	–	693 947
Поступления	1 728	1 376	28 074	72 246	–	–	103 424
Выбытия	(746)	(178)	(22 005)	–	–	–	(22 929)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>174 219</b>	<b>107 681</b>	<b>37 032</b>	<b>429 571</b>	<b>25 939</b>	<b>–</b>	<b>774 442</b>
Поступления	57 348	582	11 888	57 988	–	169 916	297 722
Выбытия	(3 735)	(812)	(8 958)	(182 777)	–	–	(196 282)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>227 832</b>	<b>107 451</b>	<b>39 962</b>	<b>304 782</b>	<b>25 939</b>	<b>169 916</b>	<b>875 882</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	147 545	95 045	16 710	143 907	25 939	–	429 146
Начисленная амортизация	10 224	11 425	2 284	75 240	–	–	99 173
Выбытия	(687)	(122)	(9 325)	–	–	–	(10 134)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>157 082</b>	<b>106 348</b>	<b>9 669</b>	<b>219 147</b>	<b>25 939</b>	<b>–</b>	<b>518 185</b>
Начисленная амортизация	8 978	216	3 215	51 801	–	84 958	149 168
Выбытия	(3 720)	(811)	(8 283)	(115 731)	–	–	(128 545)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>162 340</b>	<b>105 753</b>	<b>4 601</b>	<b>155 217</b>	<b>25 939</b>	<b>84 958</b>	<b>538 808</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на:</b>							
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>17 137</b>	<b>1 333</b>	<b>27 363</b>	<b>210 424</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>256 257</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>65 492</b>	<b>1 698</b>	<b>35 361</b>	<b>149 565</b>	<b>–</b>	<b>84 958</b>	<b>337 074</b>

## 17. Прочие активы

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расчеты с поставщиками	89 767	71 259
Субсидии к получению	15 269	32 805
Гарантийный депозит (внутренний кредитный рейтинг 1)	47 708	20 682
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>152 744</b>	<b>124 746</b>
Налог на добавленную стоимость по объектам лизинга	40 205	-
Авансовые платежи	95 678	20 553
Прочие	41 778	28 364
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>177 661</b>	<b>48 917</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>330 405</b>	<b>173 663</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие финансовые активы относятся к Стадии 1 (не являются просроченными или кредитно-обесцененными) (2018 год: Стадия 1).

## 18. Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года привлечены кредиты от банков в размере 35 170 345 тыс. рублей. В совокупности 30 161 668 тыс. рублей или 86% от общего объема кредитов привлечено от трех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года привлечены кредиты от банков в размере 31 557 608 тыс. рублей. В совокупности 25 540 896 тыс. рублей или 81% от общего объема кредитов привлечено от четырех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

## 19. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	11 978 523	17 064 625
Средства автодилеров на расчетных счетах	508 375	377 119
Текущие счета физических лиц	1 546 051	1 143 202
	<b>14 032 949</b>	<b>18 584 946</b>

## **20. Выпущенные облигации, субординированные займы и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

30 ноября 2017 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 2 декабря 2020 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,05% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

19 февраля 2019 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 21 февраля 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 8,75% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

25 октября 2019 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 27 октября 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 7,20% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

В течение 2019 года Группа не привлекала новых субординированных займов и погасила займы в сумме 850 000 тыс. рублей.

Сверка изменений финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности представлена в таблице далее:

	<b>Выпущен- ные облигации</b>	<b>Субордини- рованные займы</b>	<b>Обяза- тельства по аренде</b>	<b>Итого</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	8 123 028	1 414 555	-	9 537 583
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Погашение	(3 000 000)	(550 000)	-	(3 550 000)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(3 000 000)</b>	<b>(550 000)</b>		<b>(3 550 000)</b>
Затраты, связанные с привлечением средств	(8 607)	-	-	(8 607)
Процентный расход	477 905	82 316	-	560 221
Проценты уплаченные	(567 851)	(84 774)	-	(652 625)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 024 475</b>	<b>862 097</b>	<b>-</b>	<b>5 886 572</b>
<b>Эффект от применения МСФО (IFRS) 16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147 481</b>	<b>147 481</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Погашение субординированных займов	-	(850 000)	-	(850 000)
Выпуск облигаций	8 000 000	-	-	8 000 000
Погашение выпущенных облигаций	-	-	-	-
Погашение обязательств по аренде	-	-	(63 758)	(63 758)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>8 000 000</b>	<b>(850 000)</b>	<b>(63 758)</b>	<b>7 086 242</b>
Затраты, связанные с привлечением средств	(18 392)	-	-	(18 392)
Процентный расход	706 237	42 943	3 799	752 979
Проценты уплаченные	(535 413)	(55 040)	-	(590 453)
Расход от переоценки обязательств по аренде	-	-	(5 620)	(5 620)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>13 176 907</b>	<b>-</b>	<b>81 902</b>	<b>13 258 809</b>

## 21. Прочие обязательства

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками	287 648	260 382
Обязательства по финансовой аренде	81 902	-
Обязательства по выплате премий сотрудникам	75 254	60 517
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>444 804</b>	<b>320 899</b>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Резерв под неиспользованные отпуска	22 321	20 217
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>22 321</b>	<b>20 217</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>467 125</b>	<b>341 116</b>

## 22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 600 000 обыкновенных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 3 400 рублей, относятся к одному типу и имеют один голос на акцию на годовых и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2019 и 2018 годах Банк не объявлял дивидендов.

## 23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства РФ и является непубличным акционерным обществом. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка, по требованию ревизора или внешнего аудитора Банка, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

**Общее собрание акционеров.** Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, включают следующее:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- решение об изменении уставного капитала Банка;
- назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;
- избрание ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- принятие решения о распределении прибыли и о выплате (объявлении) дивидендов;
- утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- решение об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение других вопросов, определяемых Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Указанные вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету или исполнительным органам управления Банка, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

**Наблюдательный Совет.** По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Любича Иво Йоско – Председатель Наблюдательного совета.
- Рубен Кристиан Тис – член Наблюдательного Совета;
- Нисияма Минору – член Наблюдательного Совета;
- Суга Сюдзи – член Наблюдательного Совета;
- Савада Татэюки – член Наблюдательного Совета.

В 2019 году в составе Наблюдательного Совета были следующие изменения: Обата Хиронобу освобожден от должности Председателя Наблюдательного Совета, Любича Иво Йоско избран Председателем Наблюдательного совета.

Следующие решения относятся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев,

установленных законом;

- утверждение повестки дня Общего собрания и решение иных вопросов организации Общего собрания, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- решение об эмиссии Группой облигаций и иных ценных бумаг;
- рекомендации в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;
- использование резервного и других фондов;
- одобрение внутренних документов, за исключением документов, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров, или, согласно Уставу – исполнительными органами;
- создание и ликвидация филиалов и представительств;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением сделок, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- одобрение кадровой политики, включая вознаграждение руководства;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

**Исполнительные органы Банка.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров. Компетенция исполнительных органов определена законодательством и уставом Банка.

Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы Банка, заключает сделки, утверждает штат, издает распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления входят следующие лица:

- Александр Колошенко – Председатель Правления;
- Юлия Сорокина – член Правления;
- Алексей Лукутцов – член Правления.

В 2019 году в составе Правления были следующие изменения: Анна Шенгелевич освобождена от должности члена Правления, Алексей Лукутцов избран членом Правления. В течение 2018 года в составе Правления изменений не было.



## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Исполнительные органы управления: Президент и Правление;
- Ревизор;
- Главный Бухгалтер и Заместитель Главного Бухгалтера;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подчиненное ему Управление финансового мониторинга;
  - Комплаенс-контролера;
  - Департамент по кредитной политике и управлению рисками; и
  - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль.

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, внедрение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или при необходимости вносит изменения в существующие контроли.

Служба внутреннего аудита создана с целью непрерывного осуществления независимой и объективной оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля, выявления нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом и выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Служба внутреннего аудита функционирует независимо от руководства и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты работы службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями соответствующих бизнес-процессов, с последующим предоставлением краткого обзора Наблюдательному Совету, Президенту и Правлению. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита в течение 2019 года соответствовали внутренним документам Банка. Наблюдательный Совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Функция службы внутреннего контроля реализуется Комплаенс-контролером, который подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер в первую очередь концентрируется на регуляторном риске, которому подвержен Банк. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- анализ экономической целесообразности договоров с контрагентами Банка;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей консолидированной финансовой отчетности требованиям законодательства и нормативных актов Банка России в части требований к деловой репутации.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных

требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к Службе внутреннего аудита и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **Информация о системе управления рисками и капиталом**

### **Стратегия управления рисками и капиталом**

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

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

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.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям.

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.

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

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

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

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

Функции Комитета по управлению рисками:

- оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- предоставление рекомендаций Наблюдательному Совету по вопросам управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- принятие решений и выработка конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Комитета.

Функции Кредитного Комитета:

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

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками и контролирует применение общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Данный департамент разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне значимых рисков, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по управлению рисками.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Директор Департамента подчинен и подотчетен Президенту Банка и соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Служба информационной безопасности находятся в подчинении у Директора Департамента.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

### **Информация о принимаемых Группой рисках**

В 2019 году была проведена ежегодная инвентаризация рисков и определен следующий перечень значимых рисков:

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

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

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

### **Порядок управления капиталом**

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

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

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

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

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

К числу качественных показателей относятся:

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

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

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Доступный капитал с учетом показателя склонности к риску в отношении капитала должен покрывать совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала).

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

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Группой разработана «Процедура распределения (аллокации) капитала», которая устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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

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

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

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

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



По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности, формируемая в рамках ВПОДК, содержащая в том числе отчеты: о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и Правления Банка относится контроль за соблюдением Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

### **Кредитный риск**

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

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

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

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

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

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала для покрытия риска дефолта Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленный Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положениями Банка России 590-П и 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая корпоративное, розничное и межбанковское кредитование.

Основным инструментом стратегического управления кредитным риском является распределение части доступного капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Банка. Лимит капитала на покрытие кредитного риска утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках процесса планирования распределения капитала по направлениям деятельности. Установленные Группой лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка в максимально короткие сроки.

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

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

Общие лимиты включают регуляторные лимиты кредитного характера на основании обязательных нормативов Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4, Н22, а также лимиты по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам местоположения заемщиков (физических и юридических лиц).

В корпоративном кредитовании Группой устанавливаются лимиты кредитования на заемщика либо группу связанных заемщиков, на группу заемщиков и по видам экономической деятельности заемщиков.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не нарушала обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Группой на постоянной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Группа регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

## **Рыночный риск**

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

Количественные показатели определены во внутреннем документе «Методика оценки рыночных рисков». Банк применяет следующие модели/ методы измерения и оценки валютного риска:

- Оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- Проведение стресс-тестирования.

Для целей управления рыночным риском устанавливаются лимиты на следующие показатели:

- Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах от капитала Банка;
- Величина любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, в процентах от капитала Банка;
- Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка;
- Показатель VaR.

### Методология оценки стоимости под риском (VaR)

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

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

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

Доверительный интервал, применяемый для расчёта VaR, устанавливается равным 95% и 99% (производится 2 варианта расчета).

Горизонт прогнозирования, применяемый для расчёта VaR, устанавливается равным 5 и 10 рабочим дням (производится 2 варианта расчета).

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

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

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

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, представлены далее:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Риск колебаний валютных курсов	1 022	(1 803)
Риск изменения процентных ставок	147 343	215 852

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

### **Процентный риск по банковскому портфелю**

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

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля. Тем не менее, основным источником прибыли Банка является процентная маржа.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Банк применяет следующие модели и методы измерения и оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа «Ностро» в банках	0,02	0,46	0,50	0,01	0,40	0,33
Кредиты, выданные банкам	5,70	-	-	7,60	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,03	9,30	-	12,67	9,00	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18,48	-	-	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, привлеченные от банков	7,66	-	-	7,89	3,45	-
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7,14	-	-	8,29	-	-
Выпущенные облигации	7,88	-	-	8,05	-	-
Субординированные займы	-	-	-	8,66	-	-
Обязательства по аренде (прочие обязательства)	7,47	-	-	-	-	-

### **Валютный риск**

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

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства в определенный период времени.

Виды валютного риска:

- операционный – возможность убытка или недополучения прибыли от операции;
- балансовый (трансляционный) – несоответствие активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

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

Источником валютного риска является открытая валютная позиция (далее – «ОВП») - разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и обязательства (с учетом внебаланса) в соответствующих валютах, в результате чего появляется возможность дополнительных прибылей или риск дополнительных убытков в результате изменения обменных курсов валют.

ОВП может быть:

- короткая - когда стоимость обязательств и внебалансовых обязательств превышает стоимость активов и внебалансовых требований в каждой валюте;
- длинная - когда стоимость активов и внебалансовых требований превышает стоимость пассивов и внебалансовых обязательств в каждой валюте.

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

Банк применяет следующие методы измерения и оценки валютного риска:

- оценка открытой валютной позиции;
- VaR-анализ валютной позиции;
- проведение стресс-тестирования.

Оценка ОВП производится на предмет соответствия лимитам, установленным КУАП (до их установления – ограничениям, установленным в соответствии с требованиями текущего законодательства). Для количественной оценки величины валютного риска в Банке применяется методология VaR.

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 696 666	1 990	6 133	-	2 704 789
Обязательные резервы в Банке России	298 060	-	-	-	298 060
Кредиты, выданные банкам	2 000 168	-	-	-	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	71 020 615	-	-	-	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	198 607	-	-	-	198 607
Основные средства и нематериальные активы	337 074	-	-	-	337 074
Текущие активы по налогу на прибыль	5 892	-	-	-	5 892
Прочие активы	325 024	5 381	-	-	330 405
<b>Всего активов</b>	<b>76 882 106</b>	<b>7 371</b>	<b>6 133</b>	<b>-</b>	<b>76 895 610</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, привлеченные от банков	35 170 345	-	-	-	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 032 949	-	-	-	14 032 949
Выпущенные облигации	13 176 907	-	-	-	13 176 907
Отложенные налоговые обязательства	209 644	-	-	-	209 644
Прочие обязательства	467 102	-	-	23	467 125
<b>Всего обязательств</b>	<b>63 056 947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>63 056 970</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 825 159</b>	<b>7 371</b>	<b>6 133</b>	<b>(23)</b>	<b>13 838 640</b>

Анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	3 447 589	15 072	4 082	-	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России	262 602	-	-	-	262 602
Кредиты, выданные банкам	2 501 041	-	-	-	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	62 406 026	564	-	-	62 406 590
Основные средства и нематериальные активы	256 257	-	-	-	256 257
Прочие активы	163 070	4 736	-	5 857	173 663
<b>Всего активов</b>	<b>69 036 585</b>	<b>20 372</b>	<b>4 082</b>	<b>5 857</b>	<b>69 066 896</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, привлеченные от банков	31 488 020	69 589	-	-	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 946	-	-	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	-	862 097
Отложенные налоговые обязательства	104 521	-	-	-	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль	38 263	-	-	-	38 263
Прочие обязательства	341 116	-	-	-	341 116
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 443 438</b>	<b>69 589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 513 026</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 593 147</b>	<b>(49 216)</b>	<b>4 082</b>	<b>5 857</b>	<b>12 553 870</b>

Анализ влияния роста курса российского рубля по отношению к другим валютам на капитал и чистую прибыль приведен далее. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Снижение, %	Эффект	Снижение, %	Эффект
Снижение курса доллара США по отношению к рублю	15%	(885)	15%	5 906
Снижение курса евро по отношению к рублю	15%	(736)	15%	(450)



Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Группа не подвержена значительному влиянию фондового риска, так как не осуществляет операций с фондовыми ценностями.

### **Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Группы негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, Группой внедрены инструменты управления операционным (в том числе правовым) риском рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как: выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка. Все работники Группы, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- **Осведомленность о риске.** Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Группой регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.
- **«Принцип четырех глаз».** Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.

- **Разделение полномочий.** Группа формирует адекватную управленческую структуру, исключая возникновение конфликта интересов: не допускается совмещение полномочий (обязанностей) по выполнению банковских операций с их оформлением и бухгалтерским учетом, а также с управлением и контролем над рисками, в том числе операционными. Распространяется как в отношении одного исполнителя, так и на подразделение исполнителя и структуру подчинения, т.е. не допускается, чтобы указанные функции концентрировались на одного сотрудника или внутри одного подразделения, или внутри подразделений, подчиняющихся одному руководителю. При этом используются следующие инструменты: дополнительная авторизация операций, дистанционный контроль, автоматическая проверка и ограничение и т.д.
- **Контроль операционных рисков.** Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Контроль осуществляется на двух уровнях: верхний (управленческий) и нижний (операционный). Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, обеспечивая контроль на верхнем (управленческом) уровне. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур – в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях и нормативными документами Банка, что обеспечивает контроль на нижнем (операционном) уровне. При идентификации операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка, а также риск-подразделение. Система контроля операционных рисков реализуется в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур.
- **Использование информационных технологий.** Для обеспечения своевременного выявления, анализа, оценки и контроля операционных рисков Группа использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии. К специализированному программному обеспечению должна составлять максимально подробная техническая и пользовательская документация.
- **Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.** Группа постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России 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 Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк, выполняла обязательные нормативы, установленные Банком России.

## **Риск ликвидности**

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

- *Риск краткосрочной ликвидности* - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Группой определены допустимые уровни риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».
- *Риск фондирования* – риск убытков в случае, когда необходимые сделки по привлечению средств могут быть заключены только на менее выгодных условиях. Данный риск связан с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы. Группа управляет риском фондирования посредством расчета уровня достаточности капитала в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Группа выделяет капитал на полное покрытие риска фондирования. В качестве наиболее реалистичного сценария реализации риска фондирования Группа рассматривает сценарий, при котором у Группы исчезнет доступность источника наиболее дешевого фондирования – займы TМFNL с полным досрочным погашением всех траншей и, как следствие, возникает потребность замещения рассматриваемой части пассивов Группы за счет привлечения средств на рынке межбанковского кредитования.

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

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

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

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

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

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

- в процессе среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью утверждает плановые объемы и стоимость привлечения и размещения ресурсов;
- определяет спектр используемых инструментов фондирования;
- определяет методику количественной оценки риска ликвидности Группы;
- принимает решения о мерах по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью;

- утверждает методологию сценарного анализа риска ликвидности Банка;
- определяет состав и методику расчета количественных показателей;
- утверждает критерии отнесения клиентов к категории крупных;
- определяет максимальную / минимальную долю обязательств, привлеченных от нерезидентов;
- осуществляет другие функции и обладает иными полномочиями, определенными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами.

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

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

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

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

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

Департамент по кредитной политике и управлению рисками:

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

Политика по управлению ликвидностью основана на следующих принципах:

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

Для управления риском ликвидности используются следующие инструменты:

- *Анализ разрыва ликвидности по срокам* (ГЭП-анализ) проводится не реже одного раза в месяц и позволяет выявить несбалансированность активов и обязательств по срокам. Разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами с соответствующими сроками до оставшегося контрактного погашения, ранжированных по подгруппам срочности.
- *Краткосрочный прогноз ликвидности* (платежная позиция) производится на ежедневной основе и учитывает наиболее актуальную информацию, включая информацию о планируемых выдачах и погашениях кредитов физическим и юридическим лицам соответствующей срочности, об остатках на корреспондентских счетах, о планируемых операциях межбанковского кредитования с учетом срочности и кредитного качества контрагента, об остатках на расчетных счетах клиентов и планируемое движение по ним. При проведении анализа Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера не принимаются во внимание при прогнозировании поступления денежных средств, а обязательства с неопределенным сроком востребования принимаются в расчет по ближайшей возможной дате востребования.

- *Структурирование и диверсификация обязательств и источников финансирования* используется для снижения риска угрозы досрочного предъявления обязательств и осуществляется, по возможности, превентивно – на стадии подписания кредитной документации. Основным инструментом снижения данного риска является исключение договорных условий, предусматривающих возможность кредитора досрочно востребовать долг. Диверсификация обязательств позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств, и подразумевает баланс между привлечением средств от резидентов и нерезидентов, между привлечением средств от корпоративных клиентов и кредитных организаций, между инструментами фондирования (срочные депозиты, межбанковские кредиты, средства на счетах в кредитных организациях, облигации, синдицированные и субординированные займы и т.д.).
- *Метод установления нормативов* используется для предотвращения нарушений обязательных нормативов Банка России (Н2, Н3 и Н4), а также внутренних ограничений на дефицит/избыток ликвидности. Под дефицитом/избытком ликвидности понимается кумулятивная разница между суммой активов и обязательств с оставшимся контрактным сроком погашения до указанного количества дней включительно. Дефицит ликвидности не может превышать 5%, 10% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно. Избыток ликвидности не может превышать 10%, 20% и 35% от суммарной величины активов для сроков от «до востребования» до 7 дней, 30 дней и 1 года соответственно.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. В таблице далее представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	<b>Требование</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	125,8%	218,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	196,3%	248,5%

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	102,4%	103,0%
--	---------------	--------	--------

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

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

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

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

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

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

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



**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

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

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам. Информация в отношении условных обязательств раскрывается в Примечании 25.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Суммарная величина потоков денежных средств</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	2 704 789	-	-	-	2 704 789	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	2 000 168	-	-	-	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	6 959 095	6 843 407	19 386 394	54 288 527	87 477 423	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 954	17 740	77 123	111 120	214 937	198 607
Прочие финансовые активы	15 269	89 767	27 192	20 516	152 744	152 744
<b>Всего финансовых активов</b>	<b><u>11 688 275</u></b>	<b><u>6 950 914</u></b>	<b><u>19 490 709</u></b>	<b><u>54 420 163</u></b>	<b><u>92 550 061</u></b>	<b><u>76 076 923</u></b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиты, привлеченные от банков	2 739 501	5 665 013	13 648 330	16 106 192	38 159 036	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 614 303	150 032	3 551 475	9 664 927	14 980 737	14 032 949
Выпущенные облигации	-	-	5 896 210	9 116 830	15 013 040	13 176 907
Прочие финансовые обязательства	221 170	13 962	209 672	-	444 804	444 804
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b><u>4 574 974</u></b>	<b><u>5 829 007</u></b>	<b><u>23 305 687</u></b>	<b><u>34 887 949</u></b>	<b><u>68 597 617</u></b>	<b><u>62 825 005</u></b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b><u>7 113 301</u></b>	<b><u>1 121 907</u></b>	<b><u>(3 814 978)</u></b>	<b><u>19 532 214</u></b>	<b><u>23 952 444</u></b>	<b><u>13 251 918</u></b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b><u>100 000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>100 000</u></b>	<b><u>100 000</u></b>

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Суммарная величина потоков денежных средств</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	3 466 743	-	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	2 506 767	-	-	-	2 506 767	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	5 767 996	7 163 969	16 837 819	47 595 701	77 365 485	62 406 590
Прочие финансовые активы	-	104 064	-	20 682	124 746	124 746
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>11 741 506</b>	<b>7 268 033</b>	<b>16 837 819</b>	<b>47 616 383</b>	<b>83 463 741</b>	<b>68 499 120</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиты, привлеченные от банков	2 734 982	4 878 805	14 306 325	12 088 547	34 008 659	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 236 430	373 808	6 461 007	11 101 687	19 172 932	18 584 946
Выпущенные облигации	-	-	403 603	5 403 603	5 807 206	5 024 475
Субординированные займы	-	18 548	886 492	-	905 040	862 097
Прочие обязательства	185 303	-	135 596	-	260 382	260 382
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>4 156 715</b>	<b>5 271 161</b>	<b>22 193 023</b>	<b>28 593 837</b>	<b>60 214 736</b>	<b>56 350 025</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>7 584 791</b>	<b>1 996 872</b>	<b>(5 355 204)</b>	<b>19 022 546</b>	<b>23 249 005</b>	<b>12 149 095</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>300 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

## **Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Группа определяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному заемщику или группе заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Группой мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Группы, сложности совершаемых операций и подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Проявление риска концентрации учитывается Группой в рамках процедур управления значимыми рисками.

Основным инструментом стратегического управления риском концентрации является распределение капитала на его покрытие. Распределение осуществляется в соответствии с установленной склонностью к риску Группы. Лимит капитала на покрытие риска концентрации утверждается Наблюдательным советом Банка.

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

## **Бизнес-риск**

Бизнес-риск – риск убытков в связи с неблагоприятными изменениями в общей предпринимательской среде (например, изменения потребительского поведения, интенсивности конкуренции, технологического прогресса и т. д.) и (или) в связи с общими макроэкономическими условиями. Бизнес-риск фокусируется на таких потенциальных воздействиях в течение одногодичного временного горизонта.

Бизнес-риск рассматривается как риск, еще не учтенный среди вышеуказанных типов рисков. Бизнес-риск приводит к непредвиденному уменьшению доходов и (или) отрицательному отклонению от запланированных величин.

Центральным компонентом бизнес риска является риск потери прибыли, т. е. риск потери запланированной прибыли (части прибыли) из-за непредвиденных изменений общих условий ведения хозяйственной деятельности и (или) неспособности Группы подстроиться под такие меняющиеся условия. Основными определяющими факторами бизнес риска являются снижающиеся показатели маржи и (или) увеличение издержек.

Оценка бизнес-риска производится в соответствии с внутренним документом, определяющим порядок взаимодействия подразделений при прогнозе планового уровня достаточности капитала. В рамках расчета достаточности капитала при допущении о непрерывности деятельности Группы формируется буфер капитала на покрытие бизнес-риска, который вычитается из регулятивного капитала. Для бизнес-риска не предусмотрено специального лимита на капитал. Более важным является непрерывное отслеживание отклонений реализованных прибылей от запланированных.

## 24. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал. Банк рассчитывает сумму капитала в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Банк поддерживает показатели достаточности капитала на уровнях, приемлемых для тех или иных операций, с учетом их характера и объема.

Банк предоставляет территориальному учреждению Банка России, который отслеживает его деятельность, информацию в установленной форме по обязательным показателям. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение показателей достаточности капитала.

В случае если показатели достаточности капитала близки по уровню к показателям, установленным Банком России и внутренней политикой Банка, данная ситуация выносится на обсуждение Наблюдательным Советом и Руководством. По состоянию на 1 января 2020 года и 2019 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали установленным требованиям.

Расчет достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов с учетом законодательных требований представлен ниже:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Базовый капитал	11 446 055	10 237 831
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>11 446 055</b>	<b>10 237 831</b>
Дополнительный капитал	294 621	1 066 500
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>11 740 676</b>	<b>11 304 331</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала</b>	<b>76 174 929</b>	<b>67 497 554</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>76 164 192</b>	<b>67 236 447</b>
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	15,0%	15,2%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	15,0%	15,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	15,4%	16,8%
Финансовый рычаг (H20.4)	15,4%	15,2%

По состоянию на 1 января 2020 года минимальные значения нормативов H20.1, H20.2, H20.0 и H20.4 составляли соответственно 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% (2018 год: 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно).

## **25. Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляет в полном объеме страхование временного прекращения операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Группы. Для снижения данного влияния, в Банке разработан План обеспечения непрерывности и возобновления деятельности (План ОНиВД). План определяет комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного возникновением нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на консолидированное финансовое положение или консолидированные результаты деятельности Группы в будущем.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в РФ вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования, которые предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно данным правилам, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для консолидированного финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на консолидированное финансовое положение Группы может быть существенным.

#### **Условные обязательства кредитного характера**

У Группы имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2019 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 300 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года указанные обязательства относятся к Стадии 1.

Группа применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

## **26. Операционная аренда**

У Группы нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Сроком менее 1 года	-	124 655
Сроком от 1 года до 5 лет	-	123 876
	<u>-</u>	<u>248 531</u>

## **27. Операции со связанными сторонами**

**Операции с материнским предприятием.** Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

**Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления.** Общая сумма вознаграждений за 2019 и 2018 годы, включенная в состав расходов на персонал (Примечание 9), представлена следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Заработная плата	43 403	47 994
Бонусы	11 444	10 966
Аренда квартир	1 189	3 017
Прочие	10 297	9 746
	<u>66 333</u>	<u>71 723</u>

**Операции с прочими связанными сторонами.** Прочие связанные стороны включают филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами в 2019 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		
	Средние	Средние	Средние	Средние	
	эффективные	эффективные	эффективные	эффективные	
	процентные	процентные	процентные	процентные	
	ставки, %	ставки, %	ставки, %	ставки, %	
	Балансовая	Балансовая	Балансовая	Балансовая	Всего
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	12 065 965	7,13	12 065 965
Прочие активы					
- в рублях	-	-	1 652	-	1 652
- в евро	-	-	-	-	-
Прочие обязательства					
- в рублях	-	-	47 690	-	47 690
- в долларах США	-	-	198	-	198
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные расходы	-	-	(1 179 802)	-	(1 179 802)
Комиссионные доходы	-	-	312	-	312
Расходы по гарантии	-	-	(14 433)	-	(14 433)
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(54 730)	-	(6 344)	-	(61 074)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Группы по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года). На сумму выпущенных облигаций Группа платит связанной стороне комиссию за гарантию по ставке 0,17% от средневзвешенной непогашенной части облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2018 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		
	Средние	Средние	Средние	Средние	
	эффективные	эффективные	эффективные	эффективные	
	процентные	процентные	процентные	процентные	
	ставки, %	ставки, %	ставки, %	ставки, %	
	Балансовая	Балансовая	Балансовая	Балансовая	Всего
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	17 064 625	8,29	17 064 625
Субординированные займы в рублях	-	-	862 097	8,66	862 097
Прочие активы					
- в рублях	-	-	8 379	-	8 379
- в евро	-	-	-	-	-
Прочие обязательства					
- в рублях	-	-	2 142	-	2 142
- в долларах США	-	-	176	-	176
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные расходы	-	-	(1 415 329)	-	(1 415 329)
Расходы по гарантии	-	-	(9 478)	-	(9 478)
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(32 236)	-	(32 215)	-	(64 451)

## 28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется с использованием методов оценки. Данные методы направлены на определение справедливой стоимости, отражающей цену продажи актива или передачи обязательства, которую использовали бы участники организованного рынка на дату оценки.

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019 год		2018 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	2 704 789	2 704 789	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	2 000 168	2 000 168	2 501 041	2 501 041
<b>Кредиты, выданные клиентам:</b>				
Кредиты, выданные автодилерам	6 040 946	6 007 936	6 850 066	6 692 976
Кредиты, выданные розничным клиентам	64 979 669	65 947 460	55 556 524	55 752 493
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	198 607	198 607	-	-
	<b>75 924 179</b>	<b>76 858 960</b>	<b>68 374 374</b>	<b>68 413 253</b>
Кредиты, привлеченные от банков	35 170 345	35 912 559	31 557 608	31 544 526
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 032 949	14 338 909	18 584 946	18 888 034
Выпущенные облигации	13 176 907	13 484 796	5 024 475	5 027 771
Субординированные займы	-	-	862 097	862 919
	<b>62 380 201</b>	<b>63 736 264</b>	<b>56 029 126</b>	<b>56 323 250</b>

Руководством были использованы следующие допущения при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

- ставка дисконтирования по рублевым кредитам, выданным розничным клиентам, составляет 10,95% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года (2018 год: 12,24% по рублевым кредитам и 9,0% по долларовым кредитам и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 9,27% (2018 год: 9,75%) и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года (2018 год: определялась как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2018 года);
- ставки дисконтирования по кредитам, привлеченным от банков, определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 6,44% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 4 квартала 2019 года (2018 год: 7,20% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность;
- ставка дисконтирования по чистым инвестициям в финансовый лизинг составляет 15,24%.



Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также чистые инвестиции в финансовый лизинг и субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

## 29. Анализ по сегментам

Операции Группы организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В качестве базы для распределения источников финансирования и соответствующих процентных расходов используется среднее балансовое значение кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспределен- ные статьи	Всего
<b>Финансовый результат по сегментам</b>					
Процентные доходы	6 927 265	940 457	6 277	224 264	8 098 263
Процентные расходы	(3 639 852)	(731 488)	(177)	(241 333)	(4 612 850)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3 287 413</b>	<b>208 969</b>	<b>6 100</b>	<b>(17 069)</b>	<b>3 485 413</b>
Комиссионные доходы	3 655	34 818	-	-	38 473
Комиссионные расходы	(124)	-	-	(91 149)	(91 273)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>	<b>3 531</b>	<b>34 818</b>	<b>-</b>	<b>(91 149)</b>	<b>(52 800)</b>
Прочие операционные доходы	221 669	559	28	25	222 281
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(393 571)	(20 448)	(485)	-	(414 504)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>3 119 042</b>	<b>223 898</b>	<b>5 643</b>	<b>(108 193)</b>	<b>3 240 390</b>
<b>Активы сегментов</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	53 187	2 651 602	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	64 979 669	6 040 946	-	-	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	198 607	-	198 607
<b>Всего активов</b>	<b>64 979 669</b>	<b>6 040 946</b>	<b>251 794</b>	<b>4 651 770</b>	<b>75 924 179</b>
<b>Обязательства сегментов</b>					
Кредиты, привлеченные от банков	27 695 027	4 614 802	-	2 860 516	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 524 574	508 375	-	-	14 032 949
Выпущенные облигации	13 176 907	-	-	-	13 176 907
<b>Всего обязательств</b>	<b>54 396 508</b>	<b>5 123 177</b>	<b>-</b>	<b>2 860 516</b>	<b>62 380 201</b>

Анализ по сегментам, представленный в таблице выше, подготовлен с использованием следующих алгоритмов распределения:

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Группы включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.

**АО «Тойота Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019**  
**года и за 2019 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Банка, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
<b>Финансовый результат по сегментам</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 126 228	738 032	248 511	7 112 771
Процентные расходы	(3 590 806)	(301 005)	(165 095)	(4 056 906)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 535 422</b>	<b>437 027</b>	<b>83 416</b>	<b>3 055 865</b>
Комиссионные доходы	4 078	57 017	-	61 095
Комиссионные расходы	(78 571)	-	-	(78 571)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>	<b>(74 493)</b>	<b>57 017</b>	<b>-</b>	<b>(17 476)</b>
Прочие операционные доходы	263 342	7 924	-	271 266
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(340 569)	(26 148)	-	(366 717)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>2 383 702</b>	<b>475 820</b>	<b>83 416</b>	<b>2 942 938</b>
<b>Активы сегментов</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	-	-	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	55 556 524	6 850 066	-	62 406 590
<b>Всего активов</b>	<b>55 556 524</b>	<b>6 850 066</b>	<b>5 967 784</b>	<b>68 374 374</b>
<b>Обязательства сегментов</b>				
Кредиты, привлеченные от банков	19 775 138	6 854 694	4 927 776	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 207 827	377 119	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	862 097
<b>Всего обязательств</b>	<b>43 869 537</b>	<b>7 231 813</b>	<b>4 927 776</b>	<b>56 029 126</b>

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	2019 год	2018 год
<b>Всего результат по сегментам</b>	<b>3 240 390</b>	<b>2 942 938</b>
Чистый расход от операций с иностранной валютой	5 031	(1 803)
Расходы на персонал	(532 790)	(500 432)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 086 986)	(986 036)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>1 625 645</b>	<b>1 454 667</b>

## **30. События после отчетной даты**

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенным во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

Группа осуществляет свою деятельность в банковском секторе, на который быстрое распространение коронавирусной инфекции оказало умеренное влияние. Деятельность Группы в связи с указанными событиями не прерывалась. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Группу и экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, а также правительствами других стран, в которых сосредоточены основные деловые партнеры и клиенты Группы.

В целях обеспечения нормальной операционной деятельности и поддержания ликвидности Группы руководством реализован ряд мероприятий, в том числе:


- сотрудники Группы практически полностью переведены в режим удаленной работы, в офисе поддерживаются только минимально необходимые функции;
- все сотрудники прошли обучение по соблюдению строгих мер предосторожности в процессе работы, включая социальное дистанцирование;
- скорректированы операционные планы Группы с учетом возможного снижения спроса на кредитные продукты, предлагаемые Группой.

Руководство Группы проводит стресс-тестирование в рамках ежеквартального мониторинга. Практика последних кризисов подтверждает, что при снижении объема портфеля кредитов, выданных клиентам, в краткосрочном периоде (12 месяцев) величина процентного дохода и прибыльности Группы сохраняется на высоком уровне. По оценке руководства, по мере дальнейшего сокращения объема розничного кредитования прибыльность снижается, но это происходит на более длительном горизонте в 2-3 года. Как правило, за это время падение замедляется и переходит в рост. На 2020 год Группа имеет довольно существенный запас по

прибыльности. Стресс-тестирование финансового результата и иных показателей Группы в кризисном сценарии осуществлено с учетом допущения падения продаж дистрибьютора на 49%. На стоимость риска будут влиять два разнонаправленных фактора: погашение ранее выданных кредитов на фоне значительного падения объемов вновь выдаваемых кредитов будет уменьшать стоимость риска; вызревание просроченной задолженности, рост уровня дефолтности, рост вероятности перехода в категорию просрочки «90+» и снижение уровня собираемости задолженности на фоне пандемии будет увеличивать стоимость риска. При таком сценарии ожидается снижение величины розничного и корпоративного портфеля. По оценке руководства, в случае реализации шокового сценария, Группа сохраняет прибыльность, а ее показатели достаточности капитала сохраняются на уровне существенно выше минимально установленного. При данном прогнозе Группа сохраняет положительный разрыв ликвидности в среднесрочной перспективе. В случае роста бизнеса ликвидная позиция Группы подкреплена лимитами от группы Toyota Financial Services Corporation (Япония) и локальных банков.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Группы в краткосрочной перспективе. Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Колошенко А.В.  
Президент



Рябина С.И.  
Главный бухгалтер

