

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

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2.1 <i>ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ И РЕЙТИНГАХ БАНКА</i>	3
2.2 <i>ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК</i>	3
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	4
4.1 <i>ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</i>	4
4.2 <i>ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</i>	10
4.3 <i>СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</i>	12
4.4 <i>КРЕДИТНЫЙ РИСК</i>	13
4.5 <i>КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</i>	15
4.6 <i>РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</i>	15
4.7 <i>РЫНОЧНЫЙ РИСК</i>	15
4.8 <i>ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</i>	15
4.9 <i>ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</i>	16
4.10 <i>ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</i>	16
4.11 <i>ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ</i>	17

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 года (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – 4482-У),». Информация о рисках размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: <https://www.toyota.ru/bank> в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках за 1 квартал 2018 года не требуется и не проводился.

Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

2. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Тойота Банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525630.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004136.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000058.

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

АКРА в октябре 2017 года присвоило Акционерному обществу «Тойота Банк» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк присутствовал в 70 городах Российской Федерации (далее – «РФ») в 162 дилерских центрах, что составило 100% покрытия сети официальных дилеров и уполномоченных партнеров «Тойота» и «Лексус» (1 января 2018 года: в 69 городах и 161 дилерских центрах). У Банка отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

Банк не является участником банковской группы.

2.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) № 3470 от 22 июля 2015 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

За 1 квартал 2018 изменения в бухгалтерском балансе Банка были незначительные: суммарные активы и обязательства Банка изменились не существенно (1,2%) по сравнению с началом отчетного года.

Портфель кредитов физическим лицам не претерпел существенных изменений - увеличение составило 2,2 % (или на 978 466 тыс. руб.) по сравнению с началом года. Портфель корпоративных кредитов Банка увеличился на 19,7% по сравнению с началом года (или на 1 524 997 тыс. руб.). Как следствие, снизилась доля средств, размещенных на депозитах в Банке России (на 1 341 240 тыс. руб.). Все это в целом не оказало существенного влияния на остатки ссудной и приравненной к ней задолженности - увеличение составило 2,1% (или на 1 162 223 тыс. руб.): с 55 978 869 тыс.руб. на 01 января 2018 года до 57 141 092 тыс.руб. на 01 апреля 2018 года.

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос по сравнению с началом года на 27,1% (на 5 340 163 тыс.руб.). При этом изменилась структура привлеченных средств, что было связано с досрочным погашением купонных документарных облигаций на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. (с первоначальным сроком погашения 13 марта 2019 года) и возвратом средств, привлеченных от юридического лица, являющегося связанным с Банком, TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. на общую сумму 1 550 000 тыс.руб.

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

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 440 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	77 194
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 175 118	X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	77 194
2.2.1		X	255 000	из них: субординированные кредиты	X	

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

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	202 064	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	157 000	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	157 000
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	62 551	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	62 551	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

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

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 115
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	108
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	54 789 882	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

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

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Выполнение обязательных требований к капиталу

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») минимальный норматив Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%. Минимально допустимое числовое

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

значение норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» составляет 3,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций и выполняет регуляторные требования, установленные ЦБ РФ.

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и норматив финансового рычага Н1.4 поддерживаются Банком на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

По состоянию на 1 апреля 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 17,3%, увеличившись на 0,8 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 1 января 2018 года за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения 30 марта 2018 года. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 17,9% на 1 апреля 2018 года.

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

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

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска, и составляет 9,9% на 1 апреля 2018 года, что на 0,6% выше по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 года (10,5%).

Соотношение основного капитала и собственных средств

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	10 348 837	9 443 824
в том числе:		
Источники базового капитала	10 509 952	9 608 833
- показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(161 115)	(165 009)
- нематериальные активы	(157 000)	(160 042)
- иные вложения в источники	(4 115)	(4 967)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	332 086	1 151 338
Всего собственных средств (капитала)	10 680 923	10 595 162

Увеличение источников базового капитала в 1 квартале 2018 года произошло за счет переноса прибыли прошлого 2017 года в сумме 899 404 тыс.руб. из дополнительного капитала в состав источников базового капитала после получения аудиторского заключения 30 марта 2018 года. По итогам 1 квартала 2018 г. увеличение собственных средств (капитала) составило 85 761 тыс.руб.

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

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

Дата выдачи	Срок погашения	Первоначальная стоимость по состоянию на		Амортизированная стоимость (Положение № 395-П) по состоянию на	
		1 апреля 2018 года	1 января 2018 года	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
		11 марта 2011 года	12 марта 2018 года	-	550 000
1 августа 2012 года	1 августа 2019 года	850 000	850 000	255 000	297 500
		850 000	1 400 000	255 000	605 000

12 марта 2018 года был осуществлен возврат субординированного кредита на сумму 550 000 тыс.руб в установленный договором срок. За 1 квартал 2018 года субординированный кредит сумму 850 000 тыс.руб. был самортизирован на сумму 42 500 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 апреля 2018 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску, в размере 85 тыс.руб. к контрагенту - резиденту государства Великобритания, уполномоченный орган которого установил антициклическую надбавку в размере 0,5%.

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

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

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

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П.

4.2. Информация о системе управления рисками

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

Информация о размере требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банком, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П, представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018, тыс.руб.	данные на 01.01.2018, тыс.руб.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	53 501 054	51 069 842	4 280 084

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

2	при применении стандартизированного подхода	53 501 054	51 069 842	4 280 084
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 074 988	6 074 988	485 999
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	6 074 988	6 074 988	485 999
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	156 378	125 102	12 510
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	59 732 420	57 269 932	4 778 594

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

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

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2018, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, равное 8%.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс.руб.	всего, тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	160	0	54 670 921	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	85 805	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 833 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	160	0	6 889 196	0

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

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	43 046 689	0
8	Основные средства	0	0	207 916	0
9	Прочие активы	0	0	1 607 982	0

Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает влияние на размер и виды обремененных активов. В качестве обремененных активов по статье 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» учитывается обеспечительный платеж по договору аренды. Данный обремененный актив учитывается на балансе Банка, т.к. Банк не передавал права и риски по нему.

Другие виды операций с обремененными активами в течение 1 квартала 2018 года Банком не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018, тыс.руб.	Данные на 01.01.2018, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	1 252
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	1 252
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	20 330 000	20 080 000
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	6 600 000	4 800 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 730 000	15 280 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	1

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

4.4. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

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

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	282 037	41.0%	115 552	9.6%	27 151	-31.3%	-88 401
1.1	ссуды	282 037	41.0%	115 552	9.6%	27 151	-31.3%	-88 401
2	Реструктурированные ссуды	693 450	6.5%	44 825	0.6%	4 269	-5.8%	-40 556
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	693 450	6.5%	44 825	0.6%	4 269	-5.8%	-40 556
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

Информация о величине кредитного риска при применении ПВР

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР, по форме Таблицы 4.8 Указания 4482-У не приводятся поскольку Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

4.5. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банку не присущ риск контрагента, поскольку Банк не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Информация о величине кредитного риска контрагента при применении метода, основанного на внутренних моделях

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по форме Таблицы 5.7 Указания 4482-У не приводятся, поскольку Банк не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента.

4.6. Риск секьюритизации

Общая информация о величине риска секьюритизации

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банку не присущ риск секьюритизации, поскольку Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

4.7. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

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

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

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме Таблицы 7.2 Указания 4482-У не раскрываются, поскольку Банк не применяет в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы, основанные на внутренних моделях оценки.

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

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

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 апреля 2018 года:

	2014 год	2015 год	2016 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 285 217	3 668 706	2 801 064	3 251 662
Чистые непроцентные доходы:	273 791	451 614	408 907	378 104
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 098	-	1 758	952
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 471	-	824
Комиссионные доходы	8 303	3 485	361 351	124 380
Прочие операционные доходы	264 390	445 658	45 798	251 948
	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(486 230)	(391 345)	(291 741)	(389 772)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 072 778	3 728 975	2 918 230	3 239 994
Операционный риск				485 999

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка основан на показателях изменения чистого процентного дохода, рассчитанных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

<u>Изменение чистого процентного дохода</u>	01.04.2018	01.01.2018
<u>(в соответствии с формой отчетности 0409127):</u>		
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	169 949	197 330
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	339 897	394 660

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

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, поскольку у Банка нет обязанности соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134, 25 декабря 2015 года N 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

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

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года	1 октября 2017 года	1 июля 2017 года
Основной капитал	10 348 837	9 443 824	9 451 560	9 449 142
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	698 548	1 111 504	1 154 957	1 281 274
Средства в кредитных организациях	78 243	86 752	204 772	167 233
Чистая ссудная задолженность	54 711 639	53 567 920	48 469 922	50 870 564
Отложенный налоговый актив	62 551	62 551	57 347	47 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 495	211 453	207 040	214 332
Долгосрочные активы для продажи	2 950	3 666	-	-
Требования по налогу на прибыль	22 384	35 571	12 728	8 555
Прочие активы за вычетом расходов будущих периодов	301 162	289 612	307 270	305 345
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(161 115)	(165 009)	(157 273)	(159 691)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	55 914 857	55 204 020	50 256 763	52 734 938
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	397 406	397 405	397 039	381 848
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 741	39 741	39 704	38 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	55 954 598	55 243 761	50 296 467	52 773 123
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.5	17.1	18.8	17.9

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 18,5% по состоянию на 1 апреля 2018 года и 17,9% на 1 июля 2017 года соответственно. Произошло незначительное увеличение чистой ссудной задолженности.

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

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Обязательные нормативы:

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив снизился в 3,7 раза с 189,5% на 1 января 2018 года до 51,8% по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив снизился в 1,2 раза с 209,4% по состоянию на 1 января 2018 года до 179,3% по состоянию на 1 апреля 2018 года. Изменение нормативов Н2 и Н3 связано со снижением запаса ликвидности Банка в связи со стабилизацией ситуации на финансовых и денежных рынках, а также увеличением спроса на кредитование со стороны клиентов юридических лиц и ростом корпоративного портфеля.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет 79,0% и 74,4% (максимум 120%) по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно (изменение составило 4,6 п.п.). Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период увеличился в связи с ростом корпоративного кредитного портфеля и составил 21,3% и 17,6% (максимум 25%) по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 43,3% и 37,2% (максимум 800%) по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно (увеличение 6,1 п.п.). Увеличение вызвано ростом объемов кредитования юридических лиц.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер АО «Тойота Банк»



Колошенко А.В.

Рябина С.И.

29 мая 2018 года